Министерство Образования Российской Федерации

**Оренбургский Государственный Университет**

# Контрольная работа

## по курсу: Финансы, денежное обращение и кредит

**Выполнил студент Биккинин Р.Т.**

**Специальность ЭиУ**

**Курс 4**

**Группа ЭС2-3**

**Шифр студента 98-Э-250**

**К защите допускаю**

**Руководитель Лебедева О.Ю.**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

подпись

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

дата

**Оценка при защите\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Подпись\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_дата\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Уфа – 2000 г.**

**Содержание**

**1. Расчеты платежными поручениями-требованиями**. **3**

**2. Особенности обращения и котировки ценных бумаг 6**

**2.1. Классификация ценных бумаг. 6**

**2.2.Содержание и функции ценных бумаг. 7**

**2.3.Обращение ценных бумаг. 7**

**3. Коммерческие банки, их функции 9**

**3.1.Понятие коммерческого банка и его организационное устройство. 9**

**3.2.Функции коммерческих банков. 11**

**Литература 13**

**1. Расчеты платежными поручениями-требованиями** - требования поставщика покупателю оплатить на основании направления в банк покупателя расчетных и отгрузочных. документов стоимость установленных по договору продукции, выполненных работ и оказанных услуг.

Банк, обслуживающий плательщика, передает плательщику поручения для возможной оплаты, который в течение 3-х дней со дня получения обязан сообщить об оплате или отказе от оплаты. Оплата платежных поручений-требований может осуществляться с их акцептом и без акцепта (на практике такая форма расчетов называется акцептной). Акцепт в расчетах означает согласие плательщика на оплату. Существует две разновидности акцептной формы: 1) предварительный акцепт; 2) последующий акцепт (согласие на оплату).

Предварительный акцепт: банк плательщика ставит его в известность о том, что пришло платежное требование и ждет в течение 3-х дней. До истечения срока покупатель дает указание банку о перечислении денежных средств с расчетного счета плательщика на расчетный счет поставщика. Если ответа нет в течении 3-х дней - банк плательщика воспринимает это как согласие и перечисляет деньги.

Последующий акцепт: при поступлении счета в банк плательщика он перечисляет деньги с расчетного счета плательщика на расчетный счет поставщика и в течении 3-х дней ждет несогласия плательщика. Если оно поступило, банк изучает причины отказа и возвращает деньги.

Существует полный и частичный отказ от акцепта. Полный отказ возможен: при ошибке счета адресом, при отгрузки поставщиком продукции незаказанной, недоброкачественной, нестандартной, некомплектной, досрочной поставке товаров или досрочного оказания услуг, отсутствие утвержденных или согласованных в установленном порядке цен на товары и услуги и др. Частичный отказ от акцепта может быть при нарушении поставщиком цен, скидок, допущений арифметических ошибок в требовании или а товарно-транспортном документе, поступлении части незаказанной, недоброкачественной, нестандартной продукции и др.

За необоснованный отказ от акцепта по решению арбитражного суда покупатель может нести материальную ответственность.

При согласии оплатить документально оформляется в установленном порядке подписями и печатью на всех экземплярах и сдает их в соответствующий банк для перечисления денежных средств. Банк плательщика на основании его экземпляра требования-поручения производит списание денежных средств и направляет копию в банк, обслуживающий поставщика.

Требование предъявляется в банк при иногородних расчетах в трех экземплярах, при одногородних – в четырех экземплярах.

Схема документооборота при расчете платежными требованиями с использованием предварительного акцепта приведена ниже.

Покупатель

Поставщик

Отделение банка, обслуживающее покупателя

Отделение банка

Обозначения на схеме:

1 – отправка документов, подтверждающих отгрузку товаров;

2 – сдача поставщиком платежного поручения-требования в четырех или трех экземплярах на инкассо;

3 – отправка платежного поручения-требования в двух экземплярах учреждению банка плательщика;

4 – извещение покупателя о поступлении платежного поручения-требования;

5 – отправка покупателя оплаченного платежного поручения-требования;

6 – извещение об уплате покупателем счета;

7 – перечисление платежа за счет поставщика и извещение об этом поставщика.

При отсутствии денег на счете и права получения кредита, платежное требование помещается в картотеку №2, и производится оплата с начислением пени за просрочку платежа.

При отказе оплатить плательщик уведомляет поставщика, а банк плательщика возвращает требование банку поставщика.

На основании принятых к оплате платежных требований-поручений плательщик делает записи по Д10, 12, 26, 19; К60.

При получении выписки плательщик Д60; К51 делает такую запись.

При взыскании пени у получателя делается запись: Д80; К51.

Поставщик: Д45-К40 (отгрузка).

Д46-К45 (фактическая себестоимость отгруженной продукции списана).

Поставщик при поступлении платежа Д51; К80.

Достоинством акцептной формы расчетов платежными требованиями является то, что она позволяет плательщику контролировать соблюдение поставщиком условий, предусмотренных договором. Ее недостаток заключается в сравнительно медленном поступлении средств на счет плательщика (3 дня на акцепт и двойной срок почтового пробега).

Расчеты платежными поручениями-требованиями могут осуществляться и без их акцепта. Например, со счетов плательщика без акцепта оплачиваются требования за газ, воду, электрическую и тепловую энергию, канализацию, пользование телефоном, почтово-телеграфные и некоторые другие услуги.

**2. Особенности обращения и котировки ценных бумаг**

**2.1. Классификация ценных бумаг.**

В соответствии с законодательством ценной бумагой является документ, составленный по установленной форме и при наличии обязательных реквизитов удостоверяющий имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при предъявлении этого документа.

**К ценным бумагам относятся**: государственные облигации, облигации, векселя, чеки, депозитные и себергательные сертификаты, банковские сберегательные книжки на предъявителя, коносаменты, акции, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законодательством о ценных бумагах или в установленном им порядке отнесены к числу ценных бумаг.

Ценные бумаги по характеру передачи прав, удостоверенных ценной бумагой, могут быть предъявительскими, ордерными или именными.

*Предъявительская ценная бумага* - это такая форма выпускаемых ценных бумаг, которая не позволяет указывать на ней имя владельца. Для подтверждения прав держателя необходимо предъявить бумагу должнику.

*Ордерная ценная бумага* (например, вексель) характеризуется тем, что права держателя реализуются как предъявлением данной ценной бумаги, так и путем совершения надписей, удостоверяющих ее передачу.

*Именная ценная бумага* содержит обозначение собственника в тексте документа, тем самым подтверждая полномочия держателя как субъекта выраженного в ней права.

Ценная бумага должна содержать предусмотренные законодательством реквизиты. В том случае, если они отсутствуют, это влечет за собой недействительность ценной бумаги, ее ничтожность.

*В зависимости от* *эмитентов* ценные бумаги подразделяются на:

- государственные ценные бумаги (ценные бумаги федерального правительства, местных администраций, государственных министерств и ведомств);

- ценные бумаги акционерных обществ, банков и инвестиционных компаний;

- ценные бумаги иностранных эмитентов;

По своей *экономической природе* ценные бумаги подразделяются на:

- долевые ценные бумаги, выражающие отношения совладения (акции);

- долговые обязательства, опосредующие кредитные отношения (облигации, казначейские векселя и т.п.);

- производные фондовые ценности (опционы, варранты, сертификаты и т.п.).

**2.2.Содержание и функции ценных бумаг.**

*Облигация* - это долговое денежное обязательство, по которому кредитор (облигационер, то есть владелец облигации) предоставляет эмитенту заем. Облигацией признается ценная бумага, закрепляющая право держателя на получение от эмитента в предусмотренный ею срок ее номинальной стоимости и зафиксированного в ней процента от стоимости облигации или иного имущественного эквивалента.

*Акция* - ценная бумага, удостоверяющая внесение доли (пая) в уставный капитал ее эмитента и закрепляющая право ее держателя (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении делами акционерного общества и на часть имущества, оставшегося после ликвидации общества.

*Вексель* - ценная бумага установленной законом формы, удостоверяющая безусловное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока определенную сумму его получателю или владельцу (векселедержателю).

*Депозитный сертификат* - свидетельство банка о срочном процентном вкладе, удостоверяющее право вкладчика ( только юридического лица) на получение после установленного срока суммы вклада и начисленных процентов.

*Производные ценные бумаги* - различные разновидности обратимых ценных бумаг (акций, облигаций) опционные контракты, варранты.

В таблице 1 приложения приведены параметры, по которым предлагается ввести разграничение при определении понятий облигация, сертификат и простой вексель, содержащиеся в проекте Закона “О ценных бумагах”. Некоторые элементы этого разграничения можно наблюдать уже и сейчас.

**2.3.Обращение ценных бумаг.**

Наряду с первичным размещением ценных бумаг при их выпуске (эмиссии) юридические лица вправе совершать сделки с любыми ценными бумагами, включая свои собственные, при их последующем обращении на вторичном рынке ценных бумаг. Под обращением ценных бумаг понимается их купля-продажа инвесторами, в том числе при посредничестве профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Сделки с ценными бумагами производятся после их оформления в установленном порядке и, как правило, с оценкой по рыночным ценам.

Цена (курс) акций и производных ценных бумаг определяется в рублях за одну ценную бумагу; цена (курс) облигаций и государственных долговых обязательств - в процентах к их нарицательной стоимости (номиналу).

Вторичный рынок ценных бумаг может быть организованным - через фондовые биржи, и неорганизованным - внебиржевым.

Биржевой и внебиржевой рынки обязаны действовать по четко установленным правилам, обеспечивающим регистрацию перехода прав собственности на объект сделок - ценные бумаги. Право собственности на ценные бумаги переходит к приобретателю:

- в момент получения им сертификата на ценные бумаги;

- в момент осуществления записи по счету “депо” приобретателя в случае хранения сертификатов в депозитарии.

Сделка по купле-продаже ценных бумаг оформляется договором, который может быть заключен непосредственно между держателями ценных бумаг и инвестором, то есть лицами, не являющимися профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В основном сделки по купле-продаже ценных бумаг производятся брокерами и дилерами - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, которые дйствуют на основании договора поручения.

# Котировка ценных бумаг -это рыночная цена ценной бумаги на фондовой бирже, определяемая соотношением спроса и предложения ценных бумаг различных компаний и зависящая от многих факторов, в первую очередь от размеров дивидендов, устойчивости репутации фирмы, конъюктуры на соответствующим товарном рынке и т.д.

**3. Коммерческие банки, их функции**

## 

## 3.1.Понятие коммерческого банка и его организационное устройство.

Банк -это организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

Основное назначение банка - посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям. Наряду с банками перемещение денежных средств на рынках осуществляют и другие финансовые и кредитно-финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, брокерские и дилерские фирмы и т.д. Но банки как субъекты финансового риска имеют два существенных признака, отличающие их от всех других субъектов.

**Во-первых**, для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обязательства (депозиты, вкладные свидетельства, сберегательные сертификаты и пр.), а мобилизованные на этой основе средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими. Это отличает банки от финансовых брокеров и дилеров, осуществляющих свою деятельность на финансовом рынке, не выпуская собственных долговых обязательств.

**Во-вторых**, банки отличает принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами, например при помещении средств клиентов на счета и во вклады, при выпуске депозитных сертификатов и т.п. Этим банки отличаются от различных инвестиционных фондов, мобилизующих ресурсы на основе выпуска собственных акций. Фиксированные по сумме долга обязательства несут в себе наибольший риск для посредников (банков), поскольку должны быть оплачены в полной сумме независимо от рыночной конъюнктуры, в то время как инвестиционная компания (фонд) все риски, связанные с изменением стоимости ее активов и пассивов, распределяет среди своих акционеров.

Характерная особенность коммерческих банков, отличающая их от государственных банков второго уровня и кредитных кооперативов, заключается в том, что основной целью их деятельности является получение прибыли (в этом состоит их “коммерческий интерес” в системе рыночных отношений). В России создание и функционирование коммерческих банков основывается на Закона РСФСР “О банках и банковской деятельности в РСФСР”, принятом 2 декабря 1990 г. В соответствии с этим законом банки в России действуют как универсальные кредитные учреждения, совершающие широкий круг операций на финансовом рынке: предоставление различных по видам и срокам кредитов, покупка-продажа и хранение ценных бумаг, иностранной валюты, привлечение средств во вклады, осуществление расчетов, выдача гарантий, поручительств и иных обязательств за третьих лиц, посреднические и доверительные операции и т.п.

В Российской Федерации все кредитные организации банковского типа подразделяются на два вида: собственно банки и кредитные учреждения. Под банком понимается коммерческая организация, которая на основании лицензии ЦБР[[1]](#footnote-1) привлекает на условиях возвратности денежные средства и другие ценности юридических и физических лиц и размещает их на от своего имени на условиях срочности, платности и возвратности, а также осуществляет расчетные и другие банковские операции. Кредитные учреждения - это юридические лица, не являющиеся банками, с уставным фондом не менее 500 млн. руб., которым по лицензии ЦБР предоставляется право осуществлять отдельные банковские операции, за исключением денежных операций с физическими лицами. В названии кредитных учреждений не может использоваться термин “банк” и производные от этого термина.

В России банки могут создаваться на основе любой формы собственности - частной, коллективной, акционерной, смешанной. Не исключается возможность создания банков, основанных исключительно на государственной форме собственности, которые в соответствии с действующим законодательством могут осуществлять свою деятельность на коммерческой основе. Для формирования уставных капиталов российских банков допускается привлечение иностранных инвестиций. Под банками с участием иностранных инвестиций в соответствии с Условиями открытия банков с участием иностранного капитала на территории Российской Федерации, утвержденными ЦБР 8 апреля 1993 г., понимаются:

- совместные банки, т.е. банки, уставной капитал которых за счет средств резидентов - российских юридических и физических лиц и нерезидентов - иностранных физических и юридических лиц;

- филиалы банков-нерезидентов.

По способу формирования уставного капитала банки подразделяются на акционерные и паевые. Если на начальном этапе реформирования кредитной системы коммерческие банки создавались главным образом на паевой основе, то для нынешнего этапа характерно преобразование паевых банков в акционерные и создание новых банков в форме акционерных обществ (АО). Для АО характерно, что собственником его капитала выступает само общество, т.е. банк. А паевые коммерческие банки собственниками своего капитала не являются, поскольку каждый из пайщиков сохраняет право собственности на свою долю капитала, а не передает его банку.

Организационное устройство коммерческих банков соответствует общепринятой схеме управления АО. Рассмотрим организационное устройство коммерческого банка на примере АБ “Капитал”(см. таб.1).

Главным органом управления банком является собрание акционеров. оно принимает важнейшие решения - утверждает устав, выбирает совет директоров, утверждает балансы и отчеты, направления и цели политики банков и т.п. В то же время собрание акционеров, как правило, недостаточно осведомлено о текущих делах банка и во многих случаях просто штампует решения, предлагаемые советом директоров. Основные вопросы деятельности банка решает совет директоров. Он является представительным органом владельцев банка, его акционеров и должен отстаивать их интересы. Совет директоров формирует высшие управленческие органы, которые ведут практическую деятельность согласно рекомендациям и указаниям совета. К числу высших должностных лиц банка, управляющих его повседневной деятельностью, относятся: председатель совета директоров, президент, казначей (главный бухгалтер) и два вице-президента.

## 3.2.Функции коммерческих банков.

Одной из важнейших функций коммерческого банка является посредничество в кредите, которое они осуществляют путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. Особенность посреднической функции коммерческих банков состоит в том, что главным критерием перераспределения ресурсов выступает прибыльность их использования заемщиком. Перераспределение ресурсов осуществляется по горизонтали хозяйственных связей от кредитора к заемщику, при посредстве банков без участия промежуточных звеньев в лице вышестоящих банковских структур, на условиях платности и возвратности. Плата за отданные и полученные взаймы средства формируется под влиянием спроса и предложения заемных средств. В результате достигается свободное перемещение финансовых ресурсов в хозяйстве, соответствующее рыночному типу отношений. Значение посреднической функции коммерческих банков для успешного развития рыночной экономики состоит в том, что они своей деятельностью уменьшают степень риска и неопределенности в экономической системе. денежные средства могут перемещаться от кредиторов к заемщикам и без посредничества банков, однако при этом резко возрастают риски потерь денежных средств, отдаваемых в ссуду, и возрастают общие издержки по их перемещению, поскольку кредиторы и заемщики не осведомлены о платежеспособности друг друга, а размер и сроки предложения денежных средств не совпадают с размерами и сроками потребности в них.

Вторая важнейшая функция коммерческих банков - стимулирование накоплений в хозяйстве. Осуществление структурной перестройки экономики должно опираться на использование главным образом и в первую очередь внутренних накоплений хозяйства. Они, а не иностранные инвестиции должны составлять основную часть средств, необходимых для реформирования экономики. Между тем все ее предшествующее развитие не создавало у непосредственных производителей и других субъектов хозяйственной жизни, включая население, достаточных стимулов к сбережению и накоплению ресурсов. Коммерческие банки, выступая на финансовом рынке со спросом на кредитные ресурсы, должны не только 1111111111максимально мобилизовывать имеющиеся в хозяйстве сбережения, но сформировать достаточно эффективные стимулы к накоплению средств на основе ограничения текущего потребления. Стимулы к накоплению и сбережению денежных средств формируются на основе гибкой депозитной политики коммерческих банков.

Третья функция банков - посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами - при переходе к рынку приобретает новое содержание. В условиях государственной монополии на общенародную собственность все расчеты между субъектами этой собственности проводились через единый государственный банк.. Соответственно и формы расчетов, порядок платежей, меры ответственности сторон были рассчитаны на безусловную концентрацию всех расчетов в одном банке и приспособление к ней. Гарантом совершения платежей при такой системе расчетов выступало государство. Оно принимало на себя все возможные риски, которые, однако, были очень незначительными. Создание системы независимых коммерческих банков привело к рассредоточению расчетов и повышению в связи с этим рисков, которые должны брать на себя коммерческие банки. Формы расчетов и платежные документы практически не изменились. Они по прежнему ориентированы на совершение расчетных операций между филиалами одного банка, а платежные документы по форме являются внутрибанковскими документами. Но ликвидация системы расчетов с использованием счетов МФО и переход на расчеты между банками через корреспондентские счета повышают их риски, поскольку расчеты проводятся не между филиалами одного банка, а между самостоятельными коммерческими банками. В этих условиях особенно важна ответственность банков за своевременное и полное выполнение поручений своих клиентов по совершению платежей.

В связи с формированием фондового рынка получает развитие и такая функция коммерческих банков, как посредничество в операциях с ценными бумагами. В отличие от некоторых развитых стран действия наших коммерческих банков на рынке ценных бумаг не ограничиваются. Они могут производить разнообразные операции с ценными бумагами. В соответствии с Положением о выпуске и обращении ценных бумаг и фондовых биржах в РСФСР, утвержденным постановлением Правительства РСФСР 29 декабря 1991 г., банки имеют право выступать в качестве инвестиционных институтов, которые могут осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг в качестве посредника (инвестиционного брокера); инвестиционного консультанта; инвестиционной компании и инвестиционного фонда.

**Литература**

1. "Ценные бумаги" М.; "Нормативная литература", 1994 г.
2. А.И. Афанасьев Краткий экономический словарь Уфа, Башкирская академия управления, 1993 г.
3. Н.П. Кондраков Бухгалтерский учет: Учебное пособие - М.: ИНТРА-М, 1996.
4. Банки и банковские операции: Учебник для вузов / Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова и др.; Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997 г.

1. [↑](#footnote-ref-1)