**1. Сущность и происхождение денег.** 2 концепции: -рационалистическая – деньги возникли как продукт соглашения между людьми, для целей упрощения товарооборота. Всё что участвует в обмене должно быть к-т образом сопоставимо. Деньги явл-ся исключит соц условнолстью. -эвалюционная, предусматривает процесс развития всеобщего эквивалента вместе с развитием самого общества. Маркс, Риккардо. Дан концепция предусматривает развитие денег как эк категории виде длит процесса товарообмена и выделение из общего тов мира товара товаров. Формы ст-ти: простая (тов обменивается на тов по принципу случайности), полная (связана с разделением общественно полезного труда). В товарообмен включ-ся мн-во товоров-эквивалентов. 3 всеобщая: тов дел-ся на товары первой необх-ти и товары украшения. 4. денежная: роль закрепилась за благородными металлами. Деньги – специфич товарный вид, с натур формой кот срастается обществ форма всеобщего эквивалента. З св-ва: всеобщая непосредственная обмениваемость, кристаллизация меновой ст-ти, материализация всеобщего раб времени.

**деньги обращение безналичный платежный поручение**

**2. Виды денег.** Деньги бывают 1)металлические (сначала были слитки различн формы, потом слитки опред веса из благородн металлов – 1-я монета появилась в Лидии в 7 в до н.э..Мет деньги бывают полноценные (номин ст-ть соотв ст-ти содержащихся в них благородно металлов), неполноценные (ст-ть выше); 2)бумажные появ в Китае, выпускались правит-вом для покрытия бюдж дифицита неразменный на металл, лишены собств ст-ти. Они не могут выполнять ф-ию денег по образованию накопление, сбережений и сокровищ; 3) кредитные деньги: вексельная форма, банкнота, банк депозит, чек, Эл деньги и пластик карточки.

**3. Функции денег.** Функции денег:1)мера стоим-ти-деньги опр-т ст-ть Т, но не делают их соизмер-ми, а опр-т кол-во потрач-го на пр-во Т общест-полезн труда. При метал обращ-ии деньги обладали ст-тью и выраж-ли ст-ть др Т, т-ры стали соотн-ся др с др, возник масштаб цен, кот опр-л все зол или сер-ра содерж-гося в 1-й ден ед-це(в США в1900 1$=1,5 гр золота, затем содерж-е мен-сь, в1978 принята Ямайск валют сист и офиц цена на зол была отменена). В наст врем в обращ-е входят кредитн деньги, цена Т формир-ся не т-ко на р-ке, но и в произ-ве;2)ср-во обращения-процесс тов-го обращ-я поражд-т потреб-ть в деньгах кА в ср-ве обращ-я, для выполн-я эт функции деньги д.б. пост-но в наличии, они должны облад-ть качествами: портативность, прочность, делимость, однород-ть;3)ср-во платежа-возникла в рез-те разв-я кредитн отн-ний и сист безнал расчетов. Деньги перед-ся продавцу раньше получ-я Т(авансом) или с отсрочкой(куп/продаж Т в кредит), движение ден ст-ти не парал-но движ-ю товарн ст-ти- это движение наз-ся платежом. 4)накопления-деньги оседают в виде сокровищ, накоплений, сбережений, в наст врем деньги исп-ся для созд-я централиз-х зол-валют резервов страны;5)мир деньги-разв-сь с появл-ем мир р-ка: золото-единст форма мир денег,в1922 в Генуе подписано соглаш-е что $ США и англ фунт стерлингов-эквивалентны золоту, в 1979 ЭКЮ-международ ден ед-ца,кот обеспечна зол и $.в 1999 евро, кот кот примен-ся для наличн и безнал расчетов.

**4. Закон ден обращения**. Он выражает эк взаимосвязь м-у массой обращающихся товаров, ур-ней цен и скоростью обращения денег. Сущ-ет 2 вида зав-тей: прямая (зав-ть м-у массой денег и суммой цен реализуемых тов и услуг MV=PQ) и обратная (м-у кол-вом денег и скоростью оборота денег K=S/c S- сумма цен реализ тов и усл, с –ср число оборотов денег; K=(S1-S2+S3-P)/c, S2-сумма цен проданных тов в кредит, S3 –сумма платежей по обязательствам, Р-взаимопогашающие платежи). На кол-во денег необходимых в кач-ве ср-ва обращ-я и платежа влияют ф-ры: 1. ф-ры зависящие от условий пр-ва и влияющие на кол-во обращающихся товаров; 2)ф-ры влияющие на скорость обращения денег; 3) на ур-нь цен

**5. Денежная масса и скорость её обращения**. Ден масса – сов-ть объёма покупательных и платежных ср-в, обслуживающих хоз-ый оборот и принадлежащих частным лицам, СХ, гос-ву. Для анализа колич изменения ден массы используют след ден агрегаты: Мо – нал ден ср-ва в обороте, М1=Мо+депозиты до востребования; М2=М1+срочные депозиты;М3=М2+целевые и накопительн банк депозиты; М4=М3+депозиты в иностр валюте. Скорость обращения ден массы – число оборотов ден массы за опред период (год).

**7. сущность безнал ден оборота.** Безналичные расчеты (БР)– это расчеты, осуществляемые без использования наличных денег по средствам перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и в зачетах взаимных требований. Безналичные расчеты присущи хозяйствам с развитыми товарно-денежными отношениями. БР являются частью единого денежного оборота, который включает в себя обращение так же наличных денежных средств. Чем шире применяются БР, тем меньше требуется наличных денег, что уменьшает издержки обращения по хозяйству в целом и в сфере денежного обращения. БР между субъектами хозяйствования как бы завершают последний этап кругооборота средств в хозяйстве. Такие расчеты способствуют концентрации денежных средств в банковской сфере. Таким образом эти временно свободные денежные средства хозяйствующих субъектов хранящиеся в банках являются одним из источников кредитования, позволяют развивать кредитные отношения. В РБ безналичный денежный оборот регламентируется банковским кодексом, инструкцией о банковских переводах №66 от 29 марта 2001 г. и другими документами. БР обязателен для всех субъектов хозяйствования независимо от формы собственности, обособленных подразделений, органов государственной власти и управление общественных организаций, предприятий без образования юридического лица для резидентов и нерезидентов.

**8. Принципы организации с-мы безнал расчетов**. С-ма орг-ции безнал расчетов основана на след принципах: 1) обязат открытие суб-ми хоз-ния расчетных тек счетов в обслуживающем банке; 2) осуществление расчетов в пределах остатков на расчетных тек счетах СХ и исключительно по приказу СХ; 3) свобода выбора владельца счета формы безнал платежа при полном невмешательстве обслуживающего банка в договорные отношения субъектов хоз-ния; 4) срочность платежа, кот означает осуществление расчетов исходя из текущих сроко, кот предусмотрены договорными отношениями СХ; 5) обеспеченность платежа предусматривающая наличие у СХ достаточности ден-х ср-в на счетах в обслужив банке для осуществления платежа; 6) выбор места платежа; 7) согласие плательщика на осуществление платежа (акцепт). В соотв с действующим зак-вом РБ исп-ся след формы безнал расчетов: платежное поручение, платежн требование, платежн требов-поручение, аккредитив, чек, банк-е пластик карточки.

**9. Расчёт платёжными поручениями (ПП)** ПП-платеж инстр-ция,содерж-щая распоряжение владельца р/с, отданное своему обслуж-му банку о перечисл-и опр сум ден ср-в др получ-лю, указ-му в поручении. Произ-ся:1)за тов и усл (ТиУ), при этом д.б. ссылка на номер и дату тов-трансп-го док-та;2)по нетовар опциям;3)по предварит оплате за ТиУ. ПП действ-ны в теч 10 календ-х дней. Док-тооб-т при расч ПП:1)поставка Т,Р,У покуп-лю;2)Покуп-ль предост-ет ПП в осблуж-щий банк;3)проверка правил-ти заполнения, наличия ср-в на счете, 3-х экземпляров);4)зачисл-е ден ср-в на счет поставщика- сост-ся проводка на перечисл-е ден ср-в(при недост-ти ср-в на счете плат-ка ПП возвр-ся без исполн-я или приним-ся на очередь для оплаты или оплач-ся за счет кредита);5)перевод платежа в банк поставщика;6)выписка владельцу счета о зачисл-ии ср-в на его счет. ПП счит-ся принятым к исполн-ю(акцетован) в случ-х:1)банк-получ-ль отпр-т банку отправ-лю уведомление об акцепте;2)если м/д банками сущ-т дог-р, то по факту получ-я ден ср-в;3)банк-получ-ль исп-т ср-ва для погаш-я долга получ-ля платежа перед банком;4)банк-получ-ль уведомл-т получ-ля о том, что он м-т исп-ть полу ср-ва;

**10. Расчёты платежн требованиями.** Платеж треб-ие (инкассо) – платежная инструк-ия содержащая требов-ие получ-ля ден ср-в к плател-ку об уплате опред суммы ч/з обслуж-щий банк. Оно осущ-ся по сред-ом инкассы. **Инкассо**- банк-ая операция при кот банк постав-ка берет на себя обяз-во востребовать платеж с покуп-ля и зачислить его на счет поставщика. 2 вида расчета по инкасо: 1**) чистое инкассо** при кот платеж переводного векселя осущ при предоставл-и перев-ных векс-й, чеков исп-ых для получ ден платежа. При чистом списание ср-в со счета плат-ка м. осущ-ся без его согласия. Простой инкассо прим-ся при расчетах неторгового хар-ра(банк обяз-ся получить ден с 3-го лица).2) **Докумен инкасо** при кот платеж или акцепт перевод-го векс-я осущ-ся по предъявлению комер-х док-в подтв-щих основание платежа. Плат-к м. отказ-ся от акцеп требов-я, а банк обязан принять если:1)отсутствие дог-ра 2)отсут-ие данной формы расчета в дог-ре 3)треб-ние оплаты тов кот не были отгружены 4)предъявление требование зарание оплаченный товар.

**11. Расчёты плат треб-поруч. Плтат треб-поруч** пред-ет собой платеж инструкцию, сод-щую требование поставщика к покуп-лю оплатить на основ поставленных к нему отгрузочных и тов-х док-в стоим-ть поставленной прод-и минуя обслуж-щий банк. Плат треб-поруч выпис-ся пост-ку на бланках в 3 экземпл-х и направ-ся покуп-лю для оплаты.1и2 экземп-р завер-ся плат-ом. При отсут-ии ден ср-в на р/с плат-ка плат треб-поруч помещ-ся в спец карточку №2. Недоста-ки: 1)отсут-ие гарантий платежа 2)необоснованные отказы от акцептов платежа 3)замедление оборачивае-ти ср-в в случаях несвоевр-ой оплаты. Достоин-ва:1) упрощение документ/оборота (не надо сдавать деньги на инкассо и отказы от оплаты произв-ся минуя обслуж-щий банк) 2)сокращение издержек по ведению расчетов**.**

**12. Расчёты чеками. Расчеты чеками**- расчеты при кот плател-к (чекодат-ль) выпис-т получ-лю платежа (чекодерж-ю) чек для предъяв-ия к оплате в банк чекод-ля и получ-я по нему ден ср-а со счета чекод-ля указан-го в чеке. **Чек**- писм-ое распоряж-ие плат-ка своему банку уплат-ь с его счета держат-ю чека опред сум. **Ден (кассовые) чеки** предназы для выплаты держ-лю чека наличн ден в б-ке. **Расч чек** –док-т содер-щий приказ чекод-ля своему обслуж-му б-ку о перечисл-и ден ср-в с его счета на счет чекод-ля (безнал расчет). **Покрытые расч чеки**- чеки, ср-ва по кот депонированы чекод-ем на отдел б-ом счете. **Непокр-чеки -** платежи по кот гарант-ны б-ом только при наличии у чекод-ля ден ср-в на р/с. Чек содер-т: наимен-ие «чек» включ-ое в текст док-та, указ-ие на вид и форму чека, сумма выплач-я чекод-лю, указ-ие места и даты состав-ия чека, подпись чекод-ля(печать).Отсутс-ие в чеке одного из реквиз-в влечет утрату чеком статуса фин-й ц б.

**16. Порядок открытия и закрытия тек расчетных счетов в обслуживающем банке. Расч тек счет** – счет, открываемый банком для СХ и предпринимателей без образования юр лица для зачисления всех поступающих в их адрес ден ср-в и для осущ-я расчетных операций в нал и безнал формах. Порядок откр и закр счетов регламентир-ся положением: о порядке открытия банк расч тек и др счетов. Утверждено НБРБ. Для открытия предост след док-ты: заявление на открытие счета, док-т о регистрации юр лица, дубликат-ихвещение о присвоении УНН, корточка с образцами подписями должностных лиц и печатью в 2-х экз, информационное письмо гос органа статистики с указанием идентификационного кода. Порядок оформления расчетных док-тов: расч док-ты должны содержать наимен, номер, дата составления расчетного документа, наимен плательщика, указание его счета в банке, код, местонахождение обслуживающего банка, наимен получателя. Закрытие счета произв-ся в след случаях: по заявлению владельца счета в указанные им сроки но не позднее 30 дней со дня уведомления банка об этом; по решению собственника или органа, создавшего предприятие; в случае непредоставления в месячный срок копий нового устава, свидетельства о гос регистрации, при изменении хар-ра д-ти пр-тия; при переходе владельца счета в др банке

**деньги обращение безналичный платежный поручение**

**13. Акредетив: сущность, виды, способы использования. Аккредитив-**это обязат-во самого банка-эмитента(банк открывающий аккредитив, банк получ-ля) перед бенефициаром(получ-ль),т.к. платежеспос-ть банка знач-но выше, чем люб клиента, то так форма безнал расчетов явл-ся наиб надежной.Способы выполн-я аккредитива:1)платеж по предъявл-ю док-тов;2)платеж с рассрочкой;3)акцепт перевод-го векселя;4)покупка перев-го векселя. Виды:1)отзывной-м.б. изменен без уведомления бенефициара;2)безотзывной-станд форма аккр-ва. Он не м.б. изменен без согласия бенефициара;3)подтвержденный-обяз-во банка-эмитента перед бенефициаром, а т.ж. подтвержд-го банка;4)переводной-получ-ль платежаим-т право дать указание исполн-му банку перевести аккр-в полн-тью или частично;5)покрытый-банк-эмитент обязан перечислить ср-ва плат-ка в распоряжение исполн-го банка на весь срок действия аккр-ва;6)непокрытый-банк-эмитент предост-т право исполн-му банку списывать все суммы аккр-ва со счета банка-эмитента, нах-ся у исполн-го банка(корресп счет);7)резервный-доп обязат-во банка-эмитентаосущ-ть платеж по аккр-ву в случае, если Т,Р,У не оплачены самим покуп-лем. Схема док-тооб-та:1)покуп-ль поруч-т своему банку открыть аккр-в;2)банк-пок-ля пересыл-т инструкции банку-пост-ка;3)банк-пост-ка уведомляет поставщика о том, что получил инструкции;4)поставщик использ-т аккр-в, т.е. передает инструкции в свой банк;5)банк-поставщика проверяет док-ты и выплач-ет Сум аккр-ва;6)док-ты отправл-ся банку-покуп-ля;7)док-ты провер-ся и отправл-ся покупателю. Аккр-в гарант-ет продавцу платеж покупателя.Если все док-ты будут соотв-ть условиям контракта, то экспортер получит деньги,получив обязат-во банка-эмитента. Экспортер должен стремиться получить от покуп-ля безотзывной и подтвержденный аккр-в. По ст-ти аккр-в дороже чем инкассо.

**15. Расчёты банк пласт карточками. Банк пласт карточка (БПК)** – персонифицир ср-во совершения безнал платежа за тов и усл, а также для получ нал-ти и осущ-я иных операций с пом банкомата. Виды: частная – карточка, выпущенная банком, которым единолично осущ-ся операции по её обслуживанию. Владелец - физ и юр лицо, явл владельцем карт-счета и заключивший дог с банком на использование крточки. Дебетовая предназнач для расч за тов раб и усл для получ ден ср-в в нал форме путем прямого списания ср-в со счёта владельца. Расчёты ведутся в пределац суммы, нах-ся на карт-счёте. Кредитовая предназн для оплаты тов, раб и усл и получ-я наличности за счёт кредита с последующим его погашением. Корпоративная выдаётся банком физ лицу при условии наличия труд договора м-у ним и юр лицом владельцем карт счёта. Дополнительная семейная выдается физ лицу с правом совершения операции по карт-счёту владельца карточки. Личная выдаётся отдельн физ лицу одноврем являющемуся владельцем и пользователем карт счета. Банк карточка межд расчетов выпускается банками, кот явл-ся членамимежд с-мы расчетов.

**17. Списание ден ср-в со счетов плат-ка без их согласия (в бесспорном порядке)** производ-ся в след случ: когда зак-вом установлен бесспорный порядок списания ср-в; на основании исполнительных док-то; при взыскании очерёдности установленной действующим зак-вом. Исполнительные док-ты м.б. след видов: исполнительные листы, выданные общими судами, приказы хоз-х судов, платежн требование, акцептованное плательщиком, исполнительные надписи нотариальных органов, удостоверения, выданные комиссией по труд спорам. Списание ср-в со счетов осущ-ся инкассовым распоряжением взыскателя, составленное на бланке платежного требования. В заголовке вместо инкассового требования пишется инкассовое распоряжение. К нему прилаг-ся исполнительные док-ты. Оно предоставл-ся в банк для опалаты в теч 10 дней в 3-х экземпл

**28. Понятие и элементы денежной системы. Денеж. сис** – установленная гос. форма орг-ции денеж. обращения сложившееся истор-ки и закрепленная законод-вом. С изменением политич-го строя и общ-х отношений измен-ся и денеж. сис., что отраж-ся на содержании ее элементов. Элементы: 1 наименование денеж. ед и ее частей; 2 виды гос денеж. знаков имеющих законно платежную силу; 3 масштаб цен как ср-во выражения стоим-ти денеж. ед; 4 валютный курс; 5 порядок налич-й и безналич-й эмиссии ден знаков в обращении, регулир-мый зак-но;6 регламентация безнал ден оборота; 7 правила вывоза и ввоза нац. валюты и правила орг-ции междун-ых расчетов; 8 гос. орган осущ-й денеж-кред и валютное регулир-е. Различают 2 типа денежных систем: - система металлического обращения, при которой товар выполняет функции денег и непосредственно обращается, а кредитные деньги разменяны на золото или серебро (биметаллизм, монометаллизм); - система обращения денежных знаков когда золото и серебро вытеснены из обращения неразменными на них кредитными и бумажными деньгами.

**29. Денежная система РБ.** Денежная система Республики Беларусь (ДСРБ) заложена в законе “О Нац банке РБ” – этим законом предусмотрено, что ДСРБ включает официальные, т.е. национальную денежную единицу, виды государственных денежных знаков имеющих законную платежную силу, порядок наличной и безналичной эмиссии и государственный орган денежно-кредитного и валютного регулирования. Национальному банку РБ законом предоставляется монопольное право эмиссии банкнот на территории РБ в качестве официального платежного средства. Номинал изображения на банкноте и другие характеристики национальной денежной единицы так же определяются Национальным банком РБ. Кроме этого на него возложено обеспечение изготовления, обновления и хранения банкнот. Национальный банк разрабатывает и утверждает: ведение кассовых операций, правила перевозки, хранения и инкассации денег, а так же методы и способы инкассирования, правила усовершенствования эмиссионно-кассовых операций, правила определения платежеспособности денежных знаков и т п.

**18. Сущность и значение нал-ден оборота(НДО)**. **НДО** – сов-ть платежей с использованием нал денег. Ср-вом обращения и платежа явл реальные ден знаки, передаваемые одними субъектами др субъектам за тов, раб и усл. Движение НДО обслужив-ся банкнотой,разменной монетой и казначейскими билетами. Банкнота выпускается Центр.Б, казн.билеты и разм монета – казначейством. НДО страны – часть ден оборота, равная сумме всех платежей, совершённых в наличной форме за опред период времени. НДО связан в основном с поступлением дох нас-ю и расходованием этих доходов. Это м.б. след дох и расх: расчёты нас-я с предприятиями РТ и общепита; оплата труда орг-циями, выплата пенсий пособий, уплпта за коммун услуги, налогов. НДО м-у СХ незначителен. Сфера НДО ограничена, потому что дорого и не всегда удобно.

Основные принципы НДО:

1. все предприятия, организации должны хранить наличные деньги (за исключением части уст-ной лимитом) в коммерческих банках.

2. Банки устанавливают лимиты остатков касс для предприятий всех форм собственности.

3. Обращение наличных денег служит объектом прогноз-го планирования.

4. Управление денежным обращением осущиствляется в централизованном порядке. Организация НДО имеет цель обеспечить устойчивость, экономичность и эластичность ден. обращения.

5. Наличные деньги могут получать только в обслуживающих их учреждениях, банках.

**19.Прогнозирование НДО -** это состояние прогноза кассовых оборотов. Основная задача этих прогнозов: определение потребности в денежных ср-х в целом по РБ, по отдельным регионам и банковским учреждениям. Прогнозы отражают сумму выпуска денег в обращение и сумму изъятия денег из обращения.Для выявления источников поступления денег в кассы банка и направления их выдач состовляется прогноз кассового объекта на квартал. Данный квартальный прогноз кассового объекта на квартал. Данный квартальный прогноз содержит 2 структурные части: приход и расход.

Приход:

- поступление торговой выручки от продаж потреб. товаров независимо от каналов реализации;

- пост-ние выручки от пассажирскоо транспорта;

- поступление квартплаты и коммун. платежей;

- идр.

Расход:

- выдачи на зар. плату;

- выдачи на платежи соц.хар-ра;

- выдачи на выплаты пенсии;

- и др.

Расчеты составляются ежеквартально по месяцам и направляются в рассчётно-кассовые центры.

**20. Правила ведения кассовых операций (ПРКО)**

ПВКО состоят из следующих разделов:

1.Общие положения. Содержат следующие указания:

а)наличные деньги в кассах хоз-ния должны хранится в соответсвии с установленным лимитом;

б)обяз-ное откр-тые хозяйствующими субъектами расчетных текущих счетов в обслуживающем банке.

2.Порядок приема и выдачи кассовых денег, оформление кассовых документов.

а) прием нал. денег при реализации товаров, работ, услуг суб. хоз-ния д. осуществляться при помощи кассовых суммит-х аппаратов, зарегст-х в нал. органах по приходно-кассовым ордерам и др. кассовым документам;

б )выдача нал. денег из кассы суб. хоз-ния, произв-ся по расходному кассовому ордеру, а также платежной ведомости с послед. наложением на ее реквизитов расх. ордера.

в) прием и выдача наличности по приходам и расходам касс. ордерам произв0-ся в день сост-я док-тов;

г) исправления не допускаются

3.Порядок ведения кассового книги и хранение наличных денег

а) хоз. суб. д. учитывать все поступления при выдаче нал денег в кассовой книге установленной формы.

б) кассов. книга д.б. пронумирована, проштампована, скреплена печатью.

в) кол-во листов заверяется подписью гл. бух-ра или рук-лем организации.

г) подчистки и незаверенные исправления не допускаются;

д) записи в кассовую книгу производятся кассиром в день получения и выдачи нал-ти отд-но по каждому прих-му и расходному ордеру.

4.Ревизия кассы и контроль за соблюдение ПВКО

5.Основные санкции (основные нарушения ПВКО и меры ответственности за них):

а) несвоевременное оприходование в кассу нал. денег (штраф 10 % от несвоевр. оприходованной суммы)

б) превышение лимита остатка кассы

в) не соблюдение срока возврата не использованной суммы, выданной под отчет(10%);

г) использование выручки без согласия с обслуживающим банком и сверх установ-м банком размером(10 % от суммы нарушения) и др.

**37. Ф-ии РСК**. 1)обсуживание тов обращения через кредит 2)акумкляция собирание ден накоплений СХ гос-ва и населения а также иностран клиентов для обслуживания общегос потребностей и СХ 3)трансформация ден фондов непосредственно в СК и исп-ние его в виде капиталовложений для обслуживания процессов пр-ва 4)обслуж-ние СХ гос-ва и населения как источникоа р СК для покрытия гос и потреб расходов 5) ускорение концентрации и централизации капитала для создания мощных фин-пром групп

**34. Инфляция. Сущность, признаки и виды.** **Инфляция** – обесц-е денег обуслов-й черезмер-м увелич. выпущ-м в обращ-е массы бумаж-х денег и безналич-х выплат по сревнения с реальн-м предложением платных тов. и услуг. Она проявляется в росте цен на тов. и услуги. Измен-е цен на тов и усл. Опред-ся индексом цен: Иц = сумм.Р1/сумм.Р0, сумм.Р1-цена прошлого года, сумм.Р0- сумма цен в настоящем периоде. Харак-ка инфляции: 1 выступ-ет в качестве общего мерила ценности; 2 сокрощ-ет фин. в местной валюте и кред-е; 3 эк. выраб-ет защитный механизм; 4 все эк. субъекты пытаются переложить стоим-ть инфляции на своих клиентов; 5 происх-т увел-е общ-х расходов из-за выпуска бумаж-х денег; 6 покупател-я способность з. п. понижается. Виды и формы инфляции: 1 по степени проявления: ползучая – выражается в постепенном длительном росте цен; галопирующая – в виде скачкообразного роста цен; гиперинфляция – с высоким темпом роста цен; 2 по способам возник-я: администр-я – порождено – администр-о упр-ми ценами; ин-ция издержек – проявляется в росте цен на фекторы произ-ва; ин-ция спроса – прояв-ся в привыш-нии спросы над предлож-ем; кред-ная ин-ция – вызвана чрезмерной кред-ной экспансией; 3 по формам проявления: открытая –происход-т за счет откр-го свободного роста цен на потребит-е тов. и произ-во; скрытая – возникает в след-ии тов. дефицита.

**36. Хар-ка соврем РСК.** **Ссудный к-л** – это ден к-л отдаваемый в ссуду, обслуж-ий в осн-ом кругооборот функц-го к-ла и принос-ий доход в виде ссуд %. Формой движ-я ссуд к-ла явл-ся кредит. Осн.ист-ми ссуд к-ла служат: 1.ден к-лы временно высвоб-ые в процессе кругооб-та прм-го к-ла. К ним отн-ся амортиз фонд предприятия. Часть к-ла в ден форме высвоб-ся в процессе реал-ии прод-ии и осущ-ия мат-х затрат. Ден ср-ва образ-иеся в рез-те разрыва м/у получ-м денег от реал-ии тов-в и выплатой з/п; прибыль, идущая на обновл-е и расшир-е пр-ва; накопл-ие приб-ой ст-ти до тех размеров когда можно осущ-ть расшир-е воспр-во крайне проблематично для многих предприятий, поэтому часть год приб-ой ст-ти ежегодно отклад-ся в ден форме, т.е.созд-ся опред фонд. 2. Капиталы рантье (опред слой общ-ва, живущих за счет высоких % от своих к-ов). Рантье пред-ют свой к-л в ссуду. 3. ден сбереж-я и доходы всех слоев насел-я, помещ-ые в виде вкладов в кред-ое учреждение; ср-ва физ лиц во вкладах; врем своб-ые ден ср-ва гос бюджета, страх комп, и др институтов; ср-ва во вкладах юр.лиц. развитие р-ка ссуд к-ов обусл-но увел-ем масштабов накопл-ия ден к-ов. Под влиянием спроса и предл-ия происх-ит движ-ие ссуд к-ла. ФАКТОРЫ ОПРЕД-ИЕ УР-НЬ РАЗВИТИЯ НАЦ Р-КА ССУД К-ЛА:1. эк развитие страны; 2.традиции функц-я в стране кред р-ка и р.ц.б.; 3.ур-нь произв-го накопления в стране; 4. Ур-нь сбереж-я насел. Ссуд к-л тесно связан с пром-ым к-ом.

**35. Структура рынка СК** Современ ср-ра р СК имеет 2 формы: 1)институцианальная - кредитная система (банковская(НБ, КБ) и паробанковская(фин компании и фонды, инвестиц компании и фонды, страховые, пенсионные)) –биржи(фондовая валютная товарная)2)функцианальная (опирационная) –денежный рынок (краткоср дипозиты, учёт векселей, краткосрочные кредиты)-рынок капиталов (среднесрочные кредиты, долгосрочные кредиты)-конверсионные опирации(с немедленной поставкой, срочные)-р ц/б(первичный, вторичный)

**38. Структуры современной кредитной системы.** Современная кред ситема явол-ся осн Эл-том р СК. Она может состоять из следующих уровней: 1)ЦБ, гос и полугос банки 2) банковский сектор (КБ, сберег инвестиц ипотечные банки) 3)страховой (страх компании пенсион фонды) 4)специализир небанк кр-фин институты(благотвор фонды трастовые отделы). Такая ситема явл-ся типичной для большинства развитых стран. Кредитная система сразвивающихся стран состоит из 2 уровней : ЦБ и КБ

**39. Гос регулир д-ти кр-фин учрежд.**  Гос регул-ие деят-ти кред. финан-х инстит-в это очень важное услов-я для разв-я и форми-я кредит-й сис-ы строны. Гос регул-е осущ-ся по след-м напров-м:1.поли-ка ЦБ-ка в отноше-ии кред.фин-х инстит-в особенно банков.2.налог-я поли-ка прови-ва на цент-м и мест-х уровнях.3.участие прови-ва в смешен-х т.е полугосу-х креди-х инсти-х.4.законодо-е мероприя-я исполн-й и законад-й власти регули-ее деят-ть разл-х инсти-в кред-й сис-ы. (1)В промыш-о разв-х странах поли-ка ЦБ-ка расспрос-ся гл. обр-м на камерч-ие и сбериг-е банки. Они осущ-ся в след-х формах: - учетная поли-каЦБ-ка.Она состо-т в учете и переучете коммер-х вексел-й посту-х от КБ-ов,кото-е в сваю очередь получ-т их от промыш-х, торгов-х и тран-х комп-й.ЦБ-к выдает кред. ресу-ы на оплату вексел-й и устан-т так наз-ю учетн-ю ставку, учет.поли-ка обычно сочит-ся с госрегули-м %-х ставок по вкла-м и кред-м.Хотя бан-и самост-но опре-т %-ы по вклад-м и кред-м тем не меее они ориент-ся на учет-ю ставку ЦБ-ка т. наз-е дискон-ое окно; - регули-е нормой обязате-х резер-в осуще-сяпутем устон-я опред-й нормы обяза-х резер-в,для КБ-ов с целью форми-ия резер-в на возмож-е потери по сомнит-м долгам,а также с целью защиты вкладч-в и кред-ов КБ-ка.Обяз-е резе-вы сосреда-ы в НБРБ; - опера-ии на откры-м рынке;-прям-е возде-ена кредит осущ-ся ЦБ-ом с гос облиг-ми путем их купли-проджи кред.фин-м инстит-м.Продо-я гос облиг-ии ЦБ-к уменшает денеж-е ресур-ы банков и др. кред.фин-х инстит-в и способ-т повыш-ю %-й ставкина рын-е ссуд-х капит-в.Согл-но действ-у закон-увсе фин.кред инстит-ы обяз-ы поку-ть опред-ю часть гос облиг-ии финан-я дифицит бюдж-а и гос долг; - прям-е возде-е на кредит осущ-ся путем контр-я за крупн-ми креди-ми, а также ЦБ-к регул-но произв-т пров-ки КБ по вопро-м соблю-я ими указов президен-а и норматив-х актов регули-х банков-ю деяте-ть.(2)Один из методов гос регул-я-это налог-я поли-ка, кред-но-финан-е учереж-я также как и все юр. лица облаг-ся налог-ми в соотв-ии с действ-м законод-м гос-ва.(3)Участие гос-ва в деяте-ти кред.фин.учереж-ий вырож-ся в 3-х оснав-х напров-х: - приоб-е части кред-х инстит-в госуд-м путем национ-ции. - орган-я новых кред.фин-х учереж-й как допол-е к частным. – долевое участ-е гос-ва путем приобре-е акций кред. фин-х учереж-й в резуль-е создан-я смешен-х инстит-х. В РБ контр-й пакет акций КБ пренад-т гос-ву (4)в рамках испол-й власти основ-ми регул-ми органами деяте-ти кред.фин-х учереж-й явл-ся НБРБ и Минфин-ов. В рамках закон-й власти парламента.

**80.Операции банков с корпоративными ценными бумагами.** Корпортивные ЦБ выпускаются в виде акций и облигаций. Эмиссия ЦБ – это выжнейший инструмент привлечения юр. лицами ден. ср-в. Участие коммерч. банков на рынке корпорат. ЦБ(акций) – это ключевая прблема финансирования всего фондового рынка, т. к. в рын. эк-ке сущест-ет 3 основ-х способа привлеч. инвестиций со стороны реального сектора: 1)получение ссуд в кредитных учреждениях; 2)выпуск долговых ЦБ, ориентированных на массово инвестора; 3)новые выпуски акций для увеличения собст-го к/ла. Гл. преимущество бел. банков перед финансовыми институтами состоит в том,что распологают относительно эфетивным механизмом привлечения средств массового инвестора. Преступая к кредитованию корпоративного сектора банки требуют дополнительные гарантии возврата кредита. Такими гарантиями могут стать: 1)контроль за фин. потоками заемщика, что возможно при их концентрации в банке кредитора; 2)участие в разработке инв. проектов, начиная с первичн-х стадий, а не толькоконечное одобрение; 3)участие представителей банка кредитора в управлении кредитуемым АО, что позволяет повысить информирован-ть банка о положении заемщика; Такая система гарантий может быть эф-на реально только при владнии акций заемщика.(20-30%).

**22. Сущность кредита и его роль. Субъекты кредитных отношений.** Кредит(ссуда, долг)-категория, отраж-щая отнош-я м/у кредитором и заемщиком по поводу мобилизации врем.свобод. денеж. или товар. рес-сов и передачи их во времен. польз-ние на опред. условиях. Возникновение кредита обусл-но со стан-ем и развитием тов-денеж. отнош-й. независимо от формы предост-я кредита, он имеет денеж. природу и каковы бы не были первонач. Условия кредит сделки заверш-щаяся его стадия всегда осущ0ся в денеж форме. В процессе воспр-ва у одних суб-тов хоз-ния м. возникать времен. избыточность рес-сов, а у др. времен. их недостаток. Т о возникают условия для осущ-ния кредит сделок. Потреб-ть в дополнит. рес-сах м. возникать на цели технич. перевооруж-я, реконструкции, модернизации осн. фондов, освоение новых технологий, производ. строит-ва. Может возникать потреб-ть в оборотных средствах вследствии неравном-ти их движения. В этом случае кредит необх-м для поддерж-я норм. д-ти пп и осущ-ния непрерыв-ти всех циклов производ. процесса. При пом. кредита разреш-ся противоречие м/у времен. оседанием ср-в и необх-тью их эф-го исп-ния. Происходит процесс аккумуляции времен.свобод. денеж. ср-в и их перераспр-я. При этом д. вып-ся 2 условия:1) пп и орг-ции, вступ-щие в кредит отнош-я д. явл. собств-ми имеющегося у них им-ва либо обладать правами владения и пользов-я этим им-вом. Др. словами участники кредит сделки д. б. юрид. правоспос. и самост. лицами. ФЛ м. стать суб-ми кредит отнош-й, если они дееспос-ны в правовом отнош-и и имеют стабильные гарантир. источники д-дов; 2) совпадение интересов кредитора и заемщика. Кредитор-суб-т кредит отнош-й, предост-щий ст-ть во врем. польз-ние. Источником кредита для выдачи кредита м. б. как собствен, так и заемные ср-ва, как в денеж. так и в товарной форме. Кроме банков в кач-ве кредиторов в наст. время м. выступать пп, АО, частные фирмы, ФЛ, гос-во. Заемщик-суб-т кредит отнош-й, получ-щий ст-ть во врем. польз-ние на опред. условиях(все вышеперечисленные). Роль кредита заключ-ся в след:1) кредит выступает как инстр-т регул-ния процессов пр-ва. Это прояв-ся на макроуровне через гос. кредит пол-ку и на микроуровне через хозрасч. отнош-я; 2)воздействует на скорость оборота фондов в сфере обращения, т е позволяет ускорить платежи и тем самым прямо влияет на сокращение оборота; 3)положит. влияет на соотнош-е м/у фондами возмещ-я, накопления и потребл-я; 4) на соврем. этапе выступает как инстр-т развития рыноч отнош-й; 5)благотв. влияет на тов-денеж. сбалансир-ть эк-ки, ведет к увелич-ю пр-ва Т; 6)способствует сокращ-ю затрат на орган-цию денеж. оборота в масштабах всего общ-ва и след-но удешевляет сис-му денеж. обращения; 7)способствует НТП, т к явл. важн. источником капит. влож-й на повышение технич. и технологич. уровней воспроизвод. процессов; 8)имеет положит. соц. направл-ть, т е способ-ет более полному удовлет-ю потр-тей общ-ва, повыш-т его жизн. уровень через сокращение тяжелого и малоквалиф. труда; 9)создает благоприятные условия для развития м/нар эк. связей, т е осущ-ние экспорта-импорта Т и разделение труда.

**23. Принципы кредит-я.** Это основные правила, кот д. соблюд-ся при осущ-нии кред-ния:1 экономичность-достижение наиб. эф-ти исп-я кред рес-сов при наимен. кредит вложениях. 2 комплексность-предполагает такую кред пол-ку, кот пров-ся с учетом законом-тей развития эк-ки в опред. лериод. 3 дифференцированность предполагает различ. подход к различ. категориям заемщиков. 4 срочность и возвратность-кредиты д. б. возвращены кредитором в опред. срок 5 платность-за польз-ние кредит рес-ми заемщик обязан выплатить кредитору сумму начислен. %, согласно % ставки, указан. в кредит дог-ре. 6 целевая направленность-кред рес-сы д. б. исп-ны заемщиком строго по целевому назнач-ю. 7 матер. обеспеч-ть-заемщик д. гарант-ть возврат-ть получен. кредитов(гарантия, поруч-во).

**24. Функции кредита.** Функции кредита-проявление его сущности как эк категории в действии. 3 ф-ции кредита:1 перераспределит.-возникает в процессе обмена временно высвободившейся ст-ти м/у кредитором и заемщиком, когда ст-ть перед-ся заемщику, а затем вновь возвращ-ся к ее влад-цу. Черты этой ф-ции:1) перерасп-е кред рес-сов м. затраг-ть не только сумму мат. благ, ср-в пр-ва, предметов потр-я, но и ср-ва пр-ва и предметы потр-я, создан. в предшеств. период той или иной страны. Перерасп-е м. б. межтеррит. и межотраслевым. 2) посредством кредита м. перерасп-ся не только валов. продукт и НД, но и все мат. блага, все нац. бог-во общ-ва; 3) охватывает не всеобщее перерасп-е ст-ти, а перерасп-е временно высвободившейся ст-ти; 4) носит производит. хар-р, т е ст-ть перед-ся заемщику и тут происходит вовлечение ее в хоз. оборот, след-но расход-ся на различ. хоз. нужды; 5) ст-ть перед-ся чаще всего без участия к-либо посредников, т е поступает в польз-ние непоср-но заемщика. 2 замещение действительных денег кредит операциями. В соврем. хоз-ве созданы необход. условия для такого замещ-я. Перемещ-е денег с одного счета на др. в связи с безналич. расчетами за Т и У, зачет взаимной задолж-ти, перечисл-е только сальдо взаимных зачетов дают возмож-ть сократить наличные денеж. платежи и улучшить стр-ру денеж. оборота. Происходит создание кредит ср-в в обращении, т е в процессе кредит-я созд-ся платеж. ср-ва в безналич. форме. Ссуженная ст-ть получен. заемщиком входит в хоз. оборот и начинает вып-ть работу свойственную деньгам, т е исп-ся на приобретение ТМЦ, з/п. 3 контрольная-предполагает контроль за эф-тью д-ти эк суб-тов. Проявл-ся во всестороннем контроле за хоз. д-тью суб-та, получившего кредит.

**25. Методы кред-ния** – способы выдачи и погаш-ия кредита в соотв-ии с принципами кред-ия. Для выдачи небол-х краткоср. кредитов банк открывает ссудный счет. *Для выдачи среднеср. и долгоср. кредитов банк отр-т спец-й счет, кот м.б.*: 1. открытая кред-ная линия – юрид-ки оформ-ные обязательства банка перед заемщиком пред-ть ему кред-ты в соглас-ном размере и на опред-е цели в течение устан-ого срока дейст-я кред. договора. Они откр-ся сроком на 1 год, имеют лимит**; 2. Овердрафт** – кред-ние в рамках дог-ра текущего банк-ого счета. Это обязательство банка перед заемщиком пред-ть ему денеж-е средства в уплату требов-й, предъяв-х к данному счету даже если на счете есть недост-к в денеж. ср-вах. Овердрафт – списание со счета клиента сверхостатка ср-в на его счете в уплату предъяв-х треб-ний. **3. Открытие банком контокоррентного счета** – единый активно-пассивный счет, кот сочет-т в себе особ-ти рассч-ого и ссудного счетов. Откр-ся для надеж-х клиентов, кот испыт-т недост-к денеж. ср-в. Этот счет м. иметь дебетовое и кред-вое сальдо.

**27. Классификация банк-х кредитов. 1. По группам заемщ-в:** гос. структурам; кр-ты субъектам нар. хоз.; кре-ты населению. **2. По срокам испол-я:** краткоср. (до 1 года); среднеср. (от 1 до 5 лет); долгоср. (свыше 5 лет). **3. По назначению**: бюдж-й; ивестиц-й; торговый; с/х-й; потреб-й. **4. По сфере функц-ния**: межбанк-й;для субъектов хоз-ния. **5. По рамеру:** мелкие; средние; крупные. **6. По обеспеч-нию:** бланковые (необесп-е); обеспеч-е (застрах-е, гарант-е**). 7. По способу выдачи:** платежные, когда кред-е рес-сы направ-ся на оплату плат-но денеж. докум-в; компенсац-ые, когда сумма кред-х рес-в направ-ся на расчет. счет заемщ-ка для использ-ния их на цели пред-ные кред-м догов-м. **8. По степени просроч-ти:** пролонгированные – кредиты, срок возврата кот продлен банком по заяв-нию заемщ-ка до наступ-ния платежа; прсроч-е – кр-ты, невозр-е в устан-й кред. догов-м в срок.

**26. Формы кредита. Виды кредита. Банк-й кред-т** – одна из форм кред. отнош-й, при кот денеж. ср-ва предост-ся банком или др. фин.-кред. учреж-ниями на опред. условиях. **Межбанк. кре-т** – кре-т, предост-емый банками друг другу, когда у одних банков возникает недос-к в ден. ср-х, а у др. избыток. Этот кре-т выд-ся на срок от нескол-х дней до года, краткоср. **Инвес-й кре-т** – кред-т под долгоср.ценные бумаги**. Ипотеч-й кр-т** – кр-т долгоср. харак-ра под залог земел-х участков и недвиж-ти. **Ломбарный кр-т** – краткоср., фиксир-й по размерам кре-т под залог движимого имущ-ва. **Межхоз. Кр-**т – кр-т в ден. форме, предост-й юр. лицами друг другу. **Онкольный** – краткоср. кр-т, кот погаш-ся по первому требов-нию (с предуп-ем за 2-7 дн.) и выд-ся под обеспеч-ние ц. бумагами, т.е. под залог. **Взаимный** – кр-т, выдав-й членамиоб-ва взаим-ого кред-ния. кред. союзов, где фонд кред. рес-сов форм-ся за счет поевых взносов и под залог имущ-ва. **Гос. Кр-т** – форма кр-та, при кот заемщиком выст-ет г-во, а насел-е кред-ми. Гос. займы бывают: процент-е, выйгр-е, проц.-выйгр., беспроигр-е,безпроц-е. По катег-м держателей гос. обяз-ва дет: реалуемые только среди населения; распрост-е среди юр. лиц; универ-е (юр. и физ. лица). **Потреб.** – пред-е кред. ресур-в на потреб-е нужды. Виды потр. кр-тов: продажа товара с рассроч-й платежа; предост-е кред-в в ден. форме. Виды кр-в в РБ: для строит-ва, покупки гаражей; на лечение. **Коммерч.** – кр-т, предост-мый в товар-й форме продав-ми товаров их покуп-лей в виде отсрочки или рассрочки за прод-е товары. В коммер. кр-те проис-т слияние ссуд-го капитала с промыш.**Лизин-й** – *лизинг-* фин. Опер-я аренды движ-го и недвиж-го имущ-ва оформ-ся как соглаш-е м/у собст-ком имущ-ва о перед-чи этого имущ-ва в польз-е другой стороне на огов-й период. В зав-ти от сроков аренды лиз.опер. направ-ны на след-щие объекты: оргтех-ка (до10 лет); Маш-ны и обор-е для произ-ого потреб-ния (до20 лет и более); транспор-е ср-ва (анолог-но); здания (длит-й срок*). 2 типа лиз-га: оператив-й и фин-й.* *Опер.* – переуступка обор-ния на срок меньший, чем период его эксплуат-ции*. Фин.* – Лиз-г имущ-ва с полной пыплатой его стоим-ти. **Междунар.** – форма кред-х отнош-й, кот охва-т эк. отнош-я м/у г-вом и междунар. эк. орган-ями (МВФ, МБРР и т.д.). **Акцепный** – кр-т, пред-й банком в форме акцепта перевод-го векселя, выстав-го на банк экспор-ми и импор-ми.**Акцепно-рамбурсный** – разнов-ть акцепта, прим-ся, когда банки акцептир-ся тратты, выстав-е на них иностран. КБ-ми. *Рамбурс* озач-т опату купленного товара ч/з посред-во банка в форме акцепта банко импортера перевод-х векселей выстав-ми экспорт-ми. **Откр-й счет** – форма расчета по межд. кр-ту, по кот продав-ц дост-т товар без гарантии платежа, а покуп-ль перев-т деньги на день платежа. Особ-ть в том, что движ-е товара опер-т движ-е денег; расч-ты связ-ны с коммер. кред-ем. **Форфетирование** – кред-е экспорт-х опер-й банком или фин компаний путем покупки ими без оборота на продавца векселей и др. долглв-х треб-й по внешнетор. опер-м.

**42. Функции КБ: 1** предоставление кредитов от своего имени и за счет собственных ср-в; **2** кассовое обслужикание; **3** открытие расчетных и текущих счетов юр. и физ л-ам,в том числе корреспонденских счетов банков и ведение операций по ним; **4** ломбардная деят-ть; **5** факторинг и форфейтинг; **6** сдача сейфов в имущ-й найм; **7** деят-ть депозитария; **8** банковское хранение; **9** консультирование; **10** фин-е посредничество; **11** инв-е посредничество; **12** выпуск векселей; **13** предоставление горантий; **14** перевозка ценностей; **15** обмен валют; **16** доверительное управление активами клиентов(траст); **17** скупка и обмен драг-х металлов и полудраг-х камней и др.

**51. кредитн дог-р банка с заемщиком.** Банки осущ-ют разл виды кред-х операц. Наиб распр-ые среди них – краткоср и долгоср кредиты: 1.кред под долгоср к-л; 2.кр-т под обеспеч-е активами; 3.кр-ит суб хоз на разл виды деят-ти; 4.сроч кр-ты на обновл-е осн к-ла; 5.револьверные(возобновляемые) кред-е линии; 6.ломбардн кр-т; 7. кр-ит в рамках тек банк-го счета; 8.инвест-ое кред-ие; 9.кред-ие физ лиц. Выдача кр-ов осущ-ся на основе кред дог-ра. КРЕД ДОГ – осн-ой док-нт, реглам-ий взаимоотнош-ия кред-ра и заемщика, опред-ий усл выдачи и погашения кре-ов. В целях умен кред риска усл-ия кред-го дог опред-ся для каждого заемщика в отдел-ти. СТРУК-РА КРЕД Д-РА:1. ОБЩИЕ ПОЛОЖ (предмет д-ра), где отраж-ся след усл: а)сумма кр-та; б)целев назнач; в) сроки предост-я; 4.%-ставка; г)срок возврата кр-та и уплаты % по нему;д)форма обесп-ия испол-ия заемщиком обяз-тв по возврату кредита и %. 2.ПРАВА КРЕД-РА И ЗАЕМЩИКА;3.ОБЯЗ-ТИ КРЕД-А И ЗАЕМ-КА; 4.ОТВЕТ-ТЬ СТОРОН; 5.ПОРЯДОК РАЗРЕШ СПОРОВ; 6.СРОК ДЕЙСТВ Д-РА; 7.ЮР.АДРЕСА СТОРОН, ПОДПИСИ И ПЕЧАТИ. (3) обяз-ва банка: а)произ-ть выдачу кр-та в сумме и сроке, оговор-е в наст д-ре с открытием ссуд-го и спецссуд-о счета; б)ежемесяч начисл-ть % по фактич-ки выд-ый кред по устан-м в наст д-ре %; в)осущ-ть контроль за своеврем погашением кр-та и уплатой %по нему. Заемщик обяз-ся: а)полн-тью испол-ть кр-т на цели, предусм-ые наст-им д-ром, своевр произв-ть расчеты и платежи по наст д-ру; б)уплач-ть за польз-ие кр-ом по опред ставке; в)оформить д-р о залоге им-ва в соотв-и с дейсв-м законод-м РБ; г)возв-ть кр-та и % за польз-ие кр-ом в оговор в д-ре сроки и др. (2)права банка: осущ-ть контроль за целев испол-ем кр-ра и налич-м его матер обеспеч-я; анал-ть произ-но-хоз деят-ть заемщика и осущ-ть проверки его на месте по всем вопросам его функ-ия и кред-расч обслуж-ия; при возн-ии краткоср зад-ти кред. и % по нему обратить взыскание на залож-е им-во в соотв-е с зак-ом. Права заемщика: досрочно возвр-ть кред с уплатой % известив об этом банк за опред кол-во дней до предъявл-я док-ов на погаш-е; ходатайств-ть о продлении срока кред-ия, увел размера кр-та и измен-ии %-й ставки по кред-ту. (4)напр, наст дог-р вступает в силу со дня списания обеими сторонами и дейст-ет до полного погашения заемщиком кр-та и др.причит-ся банку платежей. Измен-ие усл наст д-ра оформ-ся доп-ым соглашением.

**50. Формы и виды обеспечения возвратности кредитов.** виды кред обеспечения: залог, гарантия, поручительство , страхование, цессия.. Банки м исполь 1 или неск-ко форм кред обеспеч-я. Залог- пред-ет выплату % за весь срок кредитования, залогодержатель в праве реализ-ть имущ-во если обяз-во не было выполнено. В качестве залога м выступать орг-ция, осн фонды, ср-ва на счетах, ц/б и др Залог делится на 2 вида: 1-при кот предмет залога остается у залогодателя (недвиж имущ-во), кредитор при этом контролирует имущ-во, 2- когда предмет залога передается в распоряжение кредитора. Поручительство- поручитель берет на себя обяз-ва отвечать перед кредитором за выполнение заемщиком обяз-в по кред дог-у, поручитель и заемщик несут солидарную ответ-ть, он совершается в письменной форме и заверяется. Гарантия- это м.б как юр так и физ лица и фин учреждения, она оформляется гарантийным письмом. Страхование- заключ-ся со страх компанией. Цессия- это переуступка в пользу банка требований и счетов заемщика, предъявляемых 3му лицу.

**61. Отчет о приб.и уб-х КБ** отраж-т вел-ну получ-х дох-в и понесен-х расх-в за опред. пер-д вр.(чаще 1 год). *Он сост.из 4 осн.частей*:**1)**%-е дох-ды – осн.источ.дох-да банка, к ним отн-ся % по выдан-м кред-ам, цен.бум.и т.д.**2)**не%-е дох-ды-это дох-ды за искл.%-х :дох.получ-е за трастов-е опер-и, комисс-е и др.банк.услуги.**3)**%-е расх.банков связ.с проц-ми, кот.выплач-ся за привлеч.и заем-е сред-ва.**4)**не%-е (проч.)расх. – это расх.на з/п банк.служ-м, на содерж.зданий, соор-й и т.д. Сущ.ещё одна статья расх.-это созд-е резерв-х фондов для покр-я убыт-в по кред-м, эти отчис-я осущ-ся из тек.дох-в. Чист.дох.банка=разн-ти м-ду статьями расх.и дох. Дан.сумма облаг.нал-м, после эт.приб-ль подлеж.дальн-му распр-ю согласно реш.общ. собр-я акцион-в.

**40. НБРБ: его задачи и функции. Банк** это юр. лицо созданное для привлечения ден-х ср-в и размещения их в форме кредита, а также для осуществления других операций в соответствии с законом “О банках и банковской деятельности РБ”.Банковская система РБ явл-ся двухуровневой. Она вкл-т в себя нац. Банк(НБ)и коммерч-е банки(КБ),зарегистрированные в установленном порядке. **НБ-**это центральный банк(ЦБ)РБ,т.е. банк банков.Он находится в вобственности РБ и действует в ее интересах.НБРБ явл-ся юр. л. и имеет права на осущ-е банковской деят-ти,подотчетен парламенту РБ. **Основные задачи НБ:1.**Кредитно-ден-е регулирование эк-й системы РБ; **2.**потдержание общей эк-й политики провительства РБ;**3.** обеспечение устойчивости официальных денежных ср-в РБ. **Высший орган управления НБРБ**-это правление НБРБ. **Исполнительный орган НБРБ**-это совет директоров. **Совет директоров от лица НБРБ выполняет сл.функции**:**1**организует проведение единой гос-й ден-но кр-ой политики РБ.;**2**определяет возможность выдачи лицензии КБ и др. фин-во-кр-м учреждениям,а также осуществляет надзор за этими юр.л-ми; **3** рассматривает и утверждает смету расходов НБ на отчетный год; **4** устанавливает оплату; **Основные функции НБРБ**: **1** проведение единой гос-й ден-но кр-й политики РБ; **2** регулирование денежного обращения; **3** валютное регулирование; **4** выполнение функций центрального депозитария(это хранение цб и операции с цб); **5** организация межбанковских расчетов и кассового обслуживания банков; **6** консультирование; **7** кредитование и регулирование кредитных отношений; **8** выдача лицензий на осуществление банк-х операций; **9** надзор за деятельностью банков и др-х фин-во-кр-х учреждений по соблюдению безопасного и ликвидного функционирования; **10** установление и обеспечение единого порядка бух. учета и отчетности в банковской системе РБ; **11** регулирование внешне-эк-ой банковской деят-ти РБ;эмиссия денег на терр-и РБ;создание и накопление золотовалютных резервов РБ;регистрация эмиссии бумаг; **12** инкоссация и доставка ден-ой наличности вал. и др. ценностей КБ-ам и др. субьектам хоз-я(СХ);

**41. Коммерч банки, их виды и организационное устройство. КБ**-это институт кред-банк-ой системы,организующей движение ссудного капитала с целью получения прибыли.КБ явл-ся вторым звеном в двухуровневой банковской системы РБ,это главное звено в обслуживании суб-ов народ-го хоз-ва и населения. КБ осуществляют на договорных условиях кр-но расчетное и иное банковское обслуживания юл. и физ-х л-ц.КБ-ки не зависят от исполнит. и распоряд-х органов гос. власти при принятии решений по текущей банковской деят-ти.КБ не отвечают по обязательствам гос-ва,а гос-вот не отвечает по обязат-вам КБ-ов. КБ-и самост-но определяют порядок привлечения и использования ден. ср-в и отвечают по своим обязателствам перед клиентами всем пренадлежащим имущ-ом и др. ср-вами.КБ-ки осуществляют свою деят-ть на основании лицензий на совершение банк-х операций,полученных от НБРБ.**Виды КБ:I** по виду уставного капитала и способу его формирования: **1** гос-е; **2** акционерные(ОАО,ООО);**3**с участием ин. капитала; **4** ин-е; **5** частные; полугос-е; **II** по видам совершаемых операций и сфере деятельности: **1** универсальные; **2** специализированные; **3** отраслевые; **III** по терр-й принадлежности: **1** общегос-е; **2** регион-е; **3** м/ду-нар-е; организационное устройство КБ-ов обусловлено их размерами, степенью гос.регулир-я и т.д. Более крупный КБ предлагает наиболее широкий спектр услуг своим клиентам.По мировым стандартам КБРБ очень малы общая сумма активов всей банковской системы РБ даже не равна среднему банку РФ.В то же время организационная структура управления банковского сектора РБ построена по схеме банковского.Банки РБ предлагают своим клиентам практически все существующие виды услуг.Средние и мелкие КБРБ обслуживают не большие и средние предприятия.Они занимаются привлечением недорогих депозитов и от физ. л-ц.Покупают ресурсы на межбанковском рынке кред-х ресурсов,предоставляют кредиты мелким и средним СХ, а также потребительский кредит населению.К крупным банкам в РБ м. отнести:МинскКомплексБанк,БелВнешЭкономБанк,ПриорБанк,БеларусБанк.

**43. Порядок открытия, регистрации и ликвид КБ РБ.** В РБ банки созд-ся в форме ООО, ОДО, ОАО, ЗАО. Банки созд-ся и действ-т с момента его гос регистр-ии. Деят-ть банка опир-ся на его устав. Устав сод-ит след-ие сведения: 1.указ-ия на вид банка:универс-й или спец-ый. 2.опис-ие вида деят-ти осущ-ым банком. 3.перечень филиалов, их наимен и место полож-я. 4.указ-ие на порядок сост-ия баланса. Учр-ми банка м.б.: юр. и физ. Лица РБ и иностр. Гос-тв, за искл-ем полит партий; кол-во участ-ов голов банка полной банков группы не м.б. менее 3-х. уст фонд и кап-л опред-ет мин размер им-ва банка, гарант-ий соблюдение интересов клиента.мин размер уст фонда устан-ся НБРБ. Увел уст фонда КБ может происходить за счет выпуска новых акций, обмена облигаций на акции, а также путем увел номин ст-ти акций. Ист-ми вклада в уст фонд банка м.б. собств-е ср-ва его уч-ов, как в ден так и в имущ-ой форме.гос регист-ия осущ-ся НБРБ. Учред-ли КБ для гос рег-ии предост-ют след-е док-ты: -заявление с просьбой о рег-ии; - решение о созд-ие банка; - нотар-но завер-ый устав банка; - сведения о проф пригодности руков-ей и глав бухгалтера банка; - копию док-та, подтв-го внесения сбора за гос регистр-ю банка. Гос регистр д.б. осущ-на не позднее 30дней с момента подачи всех док-в. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТ-ТИ КБ происх-т путем его реорг-ии или ликвид-ии. РЕОРГ-ИЯ м.б. в форме слияния, присоед-ия, выд-ия, разделения и преобр-ия. В случае признания банка банкротом прекращ-ие его деят-ти произв-ся путем созд-ия ликвод-ой комиссии НБРБ и с соглас-я НБРБ. СЛИЯНИЕ м. произойти только с банком или банками. Слияние филиала банка м произв-ся с филиалом или филиалами дан банка. Присоед-ся к банку м. только иной банк или спец кред-фин учреждения. В случае реорган-ии банка в форме слияния, присоед-ия и преобр-ия вновь созд-му банку переходят все спец-ые разреш-ия или лицензии, к-ые имеет реорган-ые банки. При ликвид-ии голов банка, полной банк.группы филиалы банка по решению ликвид-ой комиссии подлежат ликвид-ии или отчужд-ию иному банку. В состав ликвид-ой комиссии банка или филиала вкл-ся предст-ль гос упр-ия, предст-ли управл-я банками и аудиторы.

**71. Факторинговые операции банков.** Ф-разновидность торгово-комиссион банков сочитающ-ся с кредитование обор капитала СХ. 3 стороны: постовщик покупатель и посредник. Посредник-КБ кот имеютразрешение НБ РБ в проведении факторинг операций. Пос-ми могут быть резеденты РБ, отгружающие И как на внутрен р так и за пределы РБ, а также нерезиденты поставляющие И на внутр р РБ. Суть факторинга заключ-ся в след пр-тие поставщик продавая товар передаёт покупателю право взыскать его долг 3 лицу посреднику (фактору) при этом пр-тьие поставщик получает ден ср-ва за поставлен пр-цию товары и услуги от фактора за минусо определ дисконта. Покупатель оплачивает фактору всю сумму долга кот причитается поставщику. Выгодность факторинга заклч-ся в том что постащик получает плату за свои И товары услуги от фактора в строго установлен сроки независимо от поступления выручки на счета покупателей должников. Факторинговые операции на тер РБ подраздел-ся: по месту проведения(внутрен, междунар), по форме заключения договора(открытые закрытые), по условию платежа (без права регресса, с правом регресса).

**52. Долгосрочн кред-ие нар хоз-ва.** Долгосроч-ное кредитование (инвестиционное)- это кредитование осн-го пр-ва, всегда носит долгосрочный хар-р. Его объ-ми м.б вложения орг-ции, затраты по строит-ву, реконструкция, инновация и т.д. Получение I-го кредита более выгодно орг-ции, чем выпуск облигаций, т.к заемщик не несет затрат связ-х с регистрацией, размещением ц/б или реализ-ей их на рынке. % ставка так же всегда низкая. При оформлении инвестиционного дог. указ-ся цели, на кот берется кредит, пр-ся расчет затрат. При определении базисной ст-ки за долгосроч инвест кредит учит-ся след факторы: степень риска, срок погашения кредита и расходы по нему, контроль кредитосп-ти, норма прибыли, кот м.б инвестирована в др активы.

**44. Собств ср-ва КБ.** Все банко-е ресу-ы мож-о разде-ть на 3-и вида:1.Собствен-е ср-ва.2.Привлеч-е ср-ва.3.Заемные ср-ва. К собст-м ср-вам КБ относ-ся:устав-й фонд, резе-й фонд на возм-е потери др. фонды образ-ые за счет прибыли, а также приб-ль нераспред-я в течении фин-го года. Устав-й фонд КБ-ка опред-т миним-й размер имущее-ва банка горан-ий соблю-е интер-в клиен-в и служа-й основ-й для устонов-ие экон-х нормот-в банков. В насто-ее время для банков создова-х учереж-ми резеден-в опре-н миним-й размер устав-го фонда 2млн. евро и для нерезид-в, филиал-в иност-х банков и банков с участи-м иностран-о капит-а 5млн евро. При этом совоку-я доля иност-го капи-а дол-но быть не менее 20% от устав-го фонда. Источ-ми взнос-в в устав-й фонд банка могут быть только собст-е ср-ва его участн-в привле-ные и заемные ср-ва ни могут быть направ-ны на форм-ие устав-х фондов банка, а также на приобре-е акции банка. Вкладом в устав-й фонд банка не м.быть резу-ты интелек-й деяте-ти, а также работ, услуг не имею-е своей денеж-й оценки.Под собст-м капит-м юр. лица след-т пони-ть его устав-й фонд, прибыль,фонды специал-го назнач-я формиру-е за счет прибыли, а также амартиз-ые отчис-ия. Под собст-м капит-м физ-го лица след-т пони-ть денеж-е накоп-е имущ-во получ-е в резу-те насле-ия или дарение, прибыль всех видов трудов-й и предприн-й деят-ти, а также устон-е законом, пособия и компин-ция. Денеж-е вклады в устав-й фонд банка внося-ся в нац-х денеж-х едини-ах РБ, а также в иност-й валю-е с пересче-мпо курсу НБРБ, что каса-ся имущее-го вклада в устав-й фонд банка, то его совок-й V-м не долж-н прев-ть 20% от устав-го фонда.Все вклады в устав-й фонд внос-ся его учасн-ми в полном размере до момента госрегул-ия банка. При этом денеж-е ср-ва подл-т перечис-ю на спец. счет откры-й участ-ом банка в НБРБ. Вклад в имущес-й форме подлеж-т передачи в устав-й фонд по реше-ю учеред-ей конфир-ий и обязат-й регистр-ии в мин. гос имущее-ве. Резер-ыефонды на возм-ые потери КБ предназ-ы для покр-ия возмож-х убыт-в банка по актив-м опера-ям. Прежде всего это невозврат банку выданных кред-в и неуплата %-в по ним. Формир-ся резер-й фонд за счет ежемесяч-х отчисл-ий от прибыли. Размер резер-го фонда не дол-но превышать 100% устав-го фонда. При дости-ии предел-го разме-а резер-й фонд дол-н капит-ся т.е перечи-ся в устав-й фонд банка и начис-ие резе-в дол-но начин-ся заново.

**46. Заемные ср-ва КБ.** Заемные рес-сы КБ-ков представлены межбанковским кредитом и кредитами Нац. Б-ка РБ. В силу неравномерности распределения ден. ср-в на р-ке капитала банки прибегают к займу кред. рес-сов между собой. Этим они формируют межбанк. рынок кред. рес-сов. Кред. рес-сы к продаже предлагают банки, которые достаточно устойчивы в фин. положении и у которых всегда имеется излишек ден. ср-в. Межбанк. кредиты заключаются в письмен. форме и по срокам не превышают 1 года. В последнее время межбанк. кредиты заключаются на несколько дней для покрытия дебетового сальда и для сокращения расходов по штрафным санкциям со стороны Нац. Банка РБ. Величина %-ой ставки по межбанк. кредиту зависит от потребности банков в кред. рес-сах. Она значительно увеличивается в конце месяца и в конце года, когда банки вынуждены сдавать год. отчет в виде баланса и все формы отчетности. Нац. Банк РБ также может выдавать кредиты другим банкам, причем по самым миним. ставкам. Он регулирует деят-ть банков по привлечению вкладов и выдачи кредитов путем кредитования данных банков и установление %-ых ставок по такому кредитованию. %-ые ставки Нац. Банка РБ – это миним. ставки по которым Нац. Банк РБ осуществляет кредитование КБ-ков. Нац. Банк также регулирует деят-ть КБ-ков по привлечению свободных ден. ср-в путем установления %-ых ставок, которые выплачиваются Нац. Банком РБ за хранение свобод. ден. ср-в. Нац. Банк РБ должен устанавливать лимит кредитования КБ-ов в порядке рефинансирования путем определения соотношения между привлеч. Ср-вами и кредитами Нац. Банка РБ. В случае нарушения банками условий кредитования при рефинансировании Нац. Банк в праве повысить %-ую ставку за срок пользования данными кред. рес-сами или прекратить обязательство по предоставлению кред. рес-сов.

**45. Привлеч ср-ва КБ.** Привле-е ресу-ы-это одна из сост-ных той основы на кото-й банки разв-ся и достиг-т успеха. Это один из важн-их факто-в получ-е банк-м прибыли. Привл-е ресу-ы банка-это денеж-е ср-ва юр. и физ. лиц помещ-ые банк-и во вклады. Оснав-й механ-м привл-е ресу-ов-это устонов-ие правил-х %-х ставок по депози-м. Депозит (от лат. отданный на хранен-е) банк-ий вклад(депозит)-это денеж-е ср-ва в бел. рублях или иностр-й валю-е разме-е физ. или юр. лиц-и в целях хране-я и получе-я дохо-а на опр-й срок или довостреб-я. Кол-во депоз-х услуг кото-е оказ-т банки РБ посто-но растут и на сего-ий день привыш-т 25 вид-в.При чем кажд-й из вид-в прив-ет свои особен-ти кажд-й вид депо-та оформ-ся спец-м депоз-м догов-м кото-й закл-ся в письм-й форме.Пись-я форма депоз-го догов-а счит-ся заклюю-й если внесе-е вклада удостов-но депоз-м догов-м сбериг-й книж-й, сберига-м или депоз-м сертиф-ми, а также открытием сбери-но накопи-го счета. По догов-у депоз-а, одна сторона приним-т от др. стороны, денеж-й вклад др. сторо-ы и обязу-ся вернуть вклад-у его вклад, а также сумму начи-я и %-в на услов-х и в поря-ке предусмо-ым догов-м.К сущ-м услов-м догов-а депоз-а относя-ся: сумма вклада,%-ы по вкладу,вид догов-а банков-го вклада и услов-е возврата для договора услов-го банк-го вклада по време-ни соверше-я догов-а банк-го вклада бывают сле-х вид-в:1дого-р банков-го вклада довастреб-я.Под ним пони-ся дого-р в соотв-ии с котор-м банк обязан возвра-ть вклад-у его депозит и выпло-ть начи-е по нему %-ы по перв-у требов-ю вклад-а. 2дого-р срочного банков-го вклада-это дого-р в соотв-ии с кото-м банк обязан вазв-ть вклад-у его депозит и выпл-ть начис-е по нему %-ы по истеч-ю указан-го в дого-ре срока.3дого-р условн-го банко-го вклада-это догов-р в соотв-ии с кото-м банк обязан вазвра-ть вклад-у его депозит и выпл-ть %-ы по нему при поступл-ии опред-ся в догов-е событ-я.Пример по наступ-ю совершнолет-я, в брак и т.д Все остал-е вклад-е опера-ции банк-в явл. модифи-ми от выше перечи-х. след-т отмет-ть,что одними из важн-х вкла-в явл. вкла-ы др. банков к ним относ-ся кореспон-е счета на кото-х размещ-ы денеж-е ср-ва др. банков для оплаты требов-м предьяв-х к этим счетам. Банки учиты-т их как задол-ть в своем балансе по счет-м “Лоро”(остат-к на кореспон-х счетах в дан-м банке) “Лоро” м. б. также счет иностран-го банка кореспа-та, открытый в бела-м банке.Банк кото-й имеет также депоз-ы в др. банк-х учит-т их как акти-ы по счет-м “Ностро”-это м. б также счет бела-го банка в иностра-м банке кореспан-те.Значи-ю стотью дох-в для банк-в сост-т счета госу-х орган-ий и казно-во РБ. В наст-щее время данные счета открыты в АСБ”Беларусбанк”,что помога-т этому банку снизить расхо-ы связ-ые с обслуж-м провит-ых программ. Это происхд-т потому-что на остат-е дан-х ср-в практи-и неначис-ся %-ы.

**53. Кредит на потребит нужды нас-я.** Физ. лицам кредиты предост-ся в нац. и иностр. валюте на след. нужды: 1. потребит-ие, 2.приобретение, ремонт и реконструкцию недвиж-ти и др. цели. Физ. лица м. погашать полученные кредиты путем взноса налич. денег, переводом денег через пред-тия связи, перечислением ср-в со своего вкладного счета, предъявлением расч. чека и др. Кредиты физ. лицам делятся на кредиты под залог жил. помещений и кредиты на прочие нужды. Особую попул-ть приобретает ипотеч. кредит на приобрет-ние и строит-во жилья. обеспечением данного кредита явл-ся само строящиеся или приобретаемое жилье. Потреб. кредиты м. погаш-ся в рассрочку и единоваременно. Кредиты, погашаемые в рассрочку – это кредиты, предоставляемые населению на покупку крупных тов-ов. Кредиты погаш-ые единовременно – это краткоср. кредиты, кот. предост-ся физ. лицам на покрытие потреб-тей в налич. ден. ср-вах и возвращ-ся одной суммой в конце срока.

**47. Формирование банк-го к-ла.** К капиталу банков относят ср-ва, внесенные участниками банка, резервы на непредвид. расходы и нераспредел. прибыль. Капитал банка защищает его от всех видов риска и служит дополнением будущего развития кред. деят-ти банка и расширения его будущей структуры. Основными формами банковского капитала в наст. время явл-ся обыкн. и привелигир. акции, резервы, нераспред. прибыль, капит. долговые обязат-ва и др. На величину капиталов банков оказывают влияние как внеш., так и внутр. факторы. Осн. внутр.источником формирования капитала явл-ся нераспред. прибыль. Банки при формировании и увеличении своего устав. капитала применяют сл. операции: **1)** продажа обыкновен. акций; **2)** продажа привелигир. акций; **3)** эмиссия капит. долговых обязат-в; **4)** продажа активов; **5)** аренда некоторых видов осн. фондов. Выпуск акций явл-ся осн. видом создания и увеличения капитала банка. Реализация акций может производиться сл. образом: **-** выпуск акций в порядке оплаты первичного уставного капитала; **-**продажа акций за иностр. и нац. валюту по договору купли-продажи; **-** капитализация прочих собствен. Ср-в банка с распределением соотв-щего кол-ва акций среди акционеров; **-** переоформление внесенных ранее паев в акции; замена акций на ранее выпущенные банком конвертируем. и др. ц. б-ги. Осн. капитал КБ-ов выполняет ряд функций: **а)** капитал как ср-во, необходимое для создания, орг-ции и функцион-ния банка; **б)** капитал как ср-во защиты от банкротства; **в)** капитал поддерживает доверие клиентов к банку и убеждает кредиторов в его фин. силе; **г)** капитал обеспечивает дальнейший рост банка и способствует развитию новых банковских услуг; **д)** капитал явл-ся регулятором роста банка.

**49. Порядок кредия и содержание кредитного досье.** До заключения договора кредита банки обязаны проверить юр. правоспособность и кредитоспособность будущего заемщика, его репутацию в деловом мире, возможности своевремен. возврата кредита. Юр. правоспос-ть – это способность юр. или физ. лиц иметь права и обязанности в зав-ти от целей его деят-ти. Кредитоспос-ть заемщика – это оценка банком заемщика с точки зрения возможности и целесообразности предоставления ему кредита, т.е. способ-ть возвратить сумму кредита и %-ты по нему. При кредитовании крупных субъектов хоз-ния любая ошибка подвергает банк значител. риску. В кред. досье входят сл. документы: **1)** заявление на выдачу кредита; **2)** копии контрактов или иных документов, подтверждающих цель заявления на выдачу кредита, где указывается сумма, цель и срок кредита; **3)** технико-эк. обоснование потребности в кредите; **4)** балансы год. и на послед. отчетную декаду; **5)** договор по обеспечению возврата банковского кредита; 6) проект кред. договора по принятой в данном банке форме. Документы, хранящиеся в кредитном досье, группируются сл. образом: - материалы по кредиту; - фин.-эк. инф-ция; - материалы о кредитоспособ-ти клиента; - документы по обеспечению возвратности кредита; - переписка по кред. договору. Банки осуществляют контроль за целевым использованием кредита и его обеспечением. Выявленный при проверке недостаток обеспечения взыскивается с текущего счета заемщика. За пользование кред. рес-сами заемщик уплачивает банку сумму %-тов предусмотренных кред. договором.

**56. Принципы и метода управления банк рисками.** Упр-е банк. рисками опр-ся след. **принципами**:1.Опред-е и оценка зон риска, предполагает исп-е сл. методов:а)прогр-е буд-х убытков;б)прогр-е возможных ист-ков убытков или предвидение рискован. ситуаций;в)изм-ние масштабов выявленного риска.2.Контроль: осущ-тся след. методами: а) координир-ие контроля риска по всем подразделениям и службам банка;б)эк. стимулирование уменьшение степени риска.в)мониторинг (набл-е) и эф-ть процедур упр-ия риском.3. Фин-ние риска,осущ-ся след мет-ми:а) использ-е имеющ-ся рес-ов,б)поддерж-ие стратегии ”чрезв-ых обстоя-в”,в)выдел-е ср-в связ-ых с затр-ми на фин-ие рисков по всем структурам и службам б-ка;4. управл-е,вкл след методы:а)опред-е целей и задач,б)ответств-ть и обяз-ва руков-ей,в)четкость политики и стр-ры упр-я риском,г)“сквозные банк-ие связи” в полит-е конт-ля рисков(взаим-сь внешн и внутр банк конт-ля).

**60. Понятие баланса КБ и его стр-ра.** Бух. баланс банка – это осн. отчетный фин. док-т, в кот. на опред. дату отражено фин. состояние банка, включая стоимост. оценки состояния активов, долгов, обяз-в. Это двухсторонняя таблица с равными итогами, источник полной и достоверной инф-ции о состоянии банк. деят-ти за отч. период. К активам баланса относ-ся: наличность в хранилище, депозиты др. банков, гос-ые и частные ц.б., кредиты, фин-ние аренды, второстепен. активы. К пассивам: 1. депозиты, принадлежащие различным субъектам хоз-ния в завис-ти от формы соб-ти, 2.заимствованные кред. рес-сы на ден. рынке. Осн. задача баланса: вести полный и подробный учет всех банк. операций. Баланс КБ м.б. след. видов: 1.ежедневный – в нем в соотв-ии с планом счетов отраж-ся все операции в нац. ден. ед-цах. 2. переодич-ий – сост-ся в разрезе регионов и филиалов. Учет исходящих остатков в нем ведется в разрезе видов валют и по признаку резидентства. 3. годовой – он представл-ся в чистом виде, т.е. без учета регул-щих статей межфилиальных оборотов за вычетом созданных резервов и начисленного износа. 4. консолидированный годовой – это сводный отчет по банку и его дочерним и совместным пред-тиям и орг-циям.

**61. План счетов КБ.** План счетов БУ коммерч. банка состоит из 10 классов: I) баланс. счета: 1. ден. ср-ва, драг. металлы и межбанк. операции, 2. кред. операции с клиентами, 3. ср-ва клиентов, 4. ценные бумаги, 5. долгосроч. фин-ые вложения, осн. ср-ва, 6. прочие активы и пассивы, 7. собств. кап-л банка, резервы на риски и платежи. II) счета доходов и расходов: 8. доходы банка, 9. расходы банка. III) внебаланс. счета: 10. внебаланс. счета. По структуре каждый класс делится на след. группы счетов: 1. счета 2-го порядка (двухзначные), 2. счета 3-го порядка, 3. счета 4-го порядка. **Принципы** орг-ции БУ в коммерч. банке: 1) непрерывности деят-ти, 2) приемственности и постоянства БУ, 3) осторожности, 4) наращивания доходов и расходов, 5) реального режима времени, 6)раздельного отражения активов и пассивов, 7) приемственности – остатки на баланс. счетах на начало текущего периода д. соот-ть остаткам на конец предшеств. периода, 8) приоритета содержания над формой,т.е. отражение по проводимым операциям в соот-вии с их эк. сущностью, а не с юрид. формой. 9) единообразия измерения, 10) открытости, 11) консолидации.

**62.** **Стр-ра банк.счета выгляд-т**:ААААВВВВВСССК. **Перв.4-е символа** – четырехзн-й баланс.счет из плана счетов опер-й; **след.5 сим-в** – код клиента в банке, прич.В1 присв-ся отлич-й приз-к: от0 до4 – клиент осн.филиала; -8-внутрибанк.счета;-9-ср-ва респуб.бюдж.;-6,7-код клиента обсл-го РКЦ; -5-счета банков; **след.3** - №лиц.счета опр-й вид вал-ты в интервале 001 – 499(бел.руб);501 – 799(СКВ);801 – 999(ОКВ); **К** – банк-й ключ, опр-ся самим банком.

**72. Трастовые операции.** Операции банка по управлению имущ-вом и ден ср-ми по поручению и в интересах клиентов на правах их доверенного лица, т.е это доверит операции. Оформ-ся трастовым дог-ром по кот 1 сторона веритель доверяет др стороне управляющему на опред срок имущ-во или ден ср-ва в доверит управление. Доверит управляющий обязуется за опрдел вознаграждение осущ-ть управление этим имущ-вом или ден ср-ми в интеремас верителя или указоного им лица. Субъектами доверительного управления чвл-ся : веритель(собственник), доверит управляющий (банк), выгодоприобретатель. Объектом может быть не любое имущ-во а лишь то кот предусиотрено зак-вом РБ(пр-тия и др имущ комплексы, отдельные объекты относящ к недвиж-ти права ц/б, акции АО, облигации ком ор-ций). Доверит управление может осущ-ся в след формах: полное доверит упр-ние, доверит упр-ние по согласованию, доверит упр-ние по приказу. Трас договор-осн док-нт реглам-щий отношения между верителем и доверит упр-щим. Заключ-ся в пис форме. Содержит предмет договора, пределы исп-ния ден ср-в, размер и форма вознагр-ния срок дог-ра права обяз-ти ответ-ть. Для ведения траст операций соз-ся траст отделы. В банке открывается траст счёт- спец счёт в пользу верителя.

**54. Категории банковских рисков.** БР-вероятность потери банком части своих рес=ов недополучение дохода или произведение дополнит расходов в рез-те осущ-я опрдел фин операций. 5 категорий БР:1)кредитный риск-вероятность неплатежей по погашению кредита и уплате % за их исп-ние, т.е это риск несоблюдения своих обяз-в перед кредитором. Отслеживается кред отделом и проводится анализ кредитоспос-ти потенц заёмщика 2) риск ликвидности- риск того что банк будет испытывать дифицит ликвидных ср-в для выполнения воих обяз-в перед клиентами и контагентами. Ликвидность актива – способность превращения дан актива в ден ср-ва в короткие сроки с мин потерями в следствии уменьшения цены на дан актив. Факторы увеличивающие риск ликвидности: подрыв доверия к бвнковской системе отдельно взятой старвны, к отдульному банку и тд 3)опирационный риск –риск того что банк понесёт фин потери в рез-те ошибки или оплошности банковского служащиго. Он бывает опекунский,риск несоответствия иных банковских операций закон треб-ям, риск обмана, риск неточной записи, риск сбоя ОАС 4)риск изменения % ставки-потенциальное изменение ДЧ виде % и рын ст-ти капитала в следствии изменения рын % ставок. Отражает последствия изменения рын % ставок на прибыль банка,т.е. это риск связан с несовпадением или разрывом между датами нового установления % ставок во пассивам и активам. 5)рын риск-вероятность фин потерь в следствии изменения рын цены на тогруемы активы. Рын активы ыключают долговые ц/б обыкнов акции драг металлы. Это риск падения рын цен.

**58. Управление риском ликвидности.** Осущ-ся при помощи т.н коэф-тов ликвидности, кот представляют собой эк нормативы рассчитываемые в целом по балансу КБ. Коэф-нт ликвидности- соотношение ативов банка сроком погашения до 12 мес и обяз-в банка по сроком исполнения до 12 месяцев. Принцип расчёта норматива ликвидности состоит в сопоставлении ликвидных пассивов с опред активами,т.е. в сопоставлении фактич ликвидности с требуемой. Осн коэф-ты ликвидности: коэф-нт краткосрочной ликвидности (К1) д.б. не менее 1, коэф-нт общей ликвидности или коэф-нт платёжеспособности (К2) не менее 10%, мах размер риска на 1 заёмщика (К3) не более 20% от УК. Методы поддержания ликвидности:банковское заимствование, т.е межбанк краткоср кредиты, получение долгосрочн кредитов у НБРБ, деверсификация базы депозитов ограничение приёма ср-в во вклады, прекращение кредитования, распродажа активов, обращение активов в ц/б, поддерка акционеров.

**48. Понятие ликв-ти и платеж-ти банков. Ликвидность** – способн-ть своевр-но осущ-ть платежи по своим обяз-ам. Общая ликв-ть опред-ся: **внутр-ей ликв-ю** – соотносится со сроками погаш-ия по истеч-ю кот актив м.б. переведен в наличн-ть,**рын-ая ликв-ть** – реализуемость актива в люб момент времени. Осн инф-й ист-ик анализа запаса ликв-ти – баланс. **Ликв-ть баланса** – упр-ие активами и пас-ми б-ка с целью груп-ки их по суммам и срокам,кот м. обесп-ть возник-ий спрос на кредит на ближ-е время.Он предп-ет возм-ть быстрого изыскания ср-в путем привлеч-я их со стор-ны, увел-я пассив**Ликв-ть б-ка** – наличие ликв-ого бал-са,квалиф-е кадры,репут-ия надеж-ти.**Ист-ки обеспеч-я ликв-ти**:1.внутр-ий-обесп-ет сов-ть быстро реализ-ых активов имеющ устойч р-к и явл надежным объектом помещ-я денег,2.внеш-яя – приобр-е б-ом обяз-в, кот увелич запас его ликв-х средств. **Платежеспос-ть** – спос-ть б-ка в дан сроки и в полн сумме выполн-ть обяз-ва перед кред-ми, вкладч-ми,бюджетом. Плат-ть достиг-ся ч-з ликв-ть. При анализе ликв-ти необх-мо:1изуч-ть сост-е фактич-ой ликв-ти,2.опр-ть сост-е требов-ий(обяз-в),3.выяв-ть причины невып-ия устан-ых норм-ов,4устан-ть влиян-е опер-ий с иностр-ой валютой на сост-е факт-ой и требуем ликв-ти,5 опр-тьV избытка/дефицита б-ка. **Факт-ая ликв-ть** – имеющ-ся ликв-е активы для оплаты долг-ых обяз-в в сроках погашения или до востреб-я. %ликв-ти устан-ся ЦБ РБ по кажд группе активов в отд-ти. Треб-ая ликв-ть – сумма ликв-х активов,кот необх хранить б-ку для погаш-я долгов-х обяз-в, при наст-ии срока возврата средств.

**57. Упр-ие кред риском.**  Степень кред-ого риска зависит от кач-ва кред-ого партфеля.Каждому кредиту присв-ся опред класс риска.Для прогн-я потерь по кред-ам произв-ся анализ категорий заемщиков.Руков-во б-ка опред-ет допустим-е ур-ни риска связ-ые скред-ем разл-х отраслей нар хоз-ва.При поступл-ии заявки на кредит –анализ-ся повед-е заемщика и хар-р его деят-ти, так опред-ся вероятность своевр-ой выплаты задолж-ти,анализ-ся кач-во залога,ур-ню его ликв-ти,соотн-ию его рын стоим-ти с размерами выдав-ого кредита. После устан-ия кред-ых отн-ий с нов заемщиком б-к в течен всего срока м пров-ть экспресс-анализ плат-ти заемщика и целевое исп-е кред-ых рес-ов.Этот анализ пров-ся несколько раз в год,чтоконтр-ет фин-е сост-е заемщика и снижает кред-ый риск.

**74. Управление риском изменения процентной ставки.** Высокая степень связанная с изменением % ставок выраженных в несовпадении сроков и продолжительности активов и пассивов. В завис от характера движения ден ср-в изменение % ставки могут увеличивать или уменьшать ЧД виде % и рын ст-ть актива и пассива. Методы: 1)применяется как ср-во оценки риска по % держателей облигаций затем могут охватываться и др сферы д-ти. Метод предполагает управление ЧД в виде % в краткоср перспективе. Суть метода - сопоставление активных и пас частей баланса, т.е. в сопостовлении будущ поступления ср-в и будущ расходов 2)предполагает исп-ние т.н. чистой ст-ти банка (сумма активов на определ дату за вычетом пассивов). Прмен-ся для упр-ния банк рисками т.к с учётом продолжительности собствен капитала банка появл-ся возможность фиксации чётких предело % риска и контроль за их соблюдением.чистая ст-ть=разница чувствительный % статей актива и чувствит % статей пассива. На основе определения чистой ст-ти банк а сотавл-ся банковский прогноз % ставки, т.е предприн-ся попытка увеличить ЧД виде %