



**Министерство образования и науки Российской Федерации
Рубцовский индустриальный институт (филиал)
ФГБОУ ВПО «Алтайский государственный технический университет
им. И.И. Ползунова»**

В.В. МАНАЕВ

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

**Учебное пособие для студентов дневной и заочной
форм обучения направления 080100 «Экономика»
(профиль «Финансы и кредит»)**

Рубцовск 2013

ББК 65.262-10

Манаев В.В. Банковское дело: Учебное пособие для студентов дневной и заочной форм обучения направления 080100 «Экономика» (профиль «Финансы и кредит») / Рубцовский индустриальный институт. - Рубцовск, 2013.- 69 с.

Учебное пособие предназначено в помощь студентам при изучении дисциплины и подготовке к экзамену. В нем приведены основные темы дисциплины, комплексно излагается структура тем и содержание каждого вопроса. Для закрепления изученного материала после каждой темы приводится перечень вопросов для самопроверки, задачи и тесты по данной тематике. В конце учебного пособия представлен список рекомендуемой литературы и ответы на тесты.

Рассмотрено и одобрено на заседании
НМС РИИ
Протокол № 4 от 23.04.2013 г.

Рецензент:
д.э.н.

О.П. Осадчая

© Рубцовский индустриальный институт, 2013

Содержание

Введение	4
Тема 1. Понятие и история банковского дела	6
Тема 2. Центральный банк	13
Тема 3. Современный банк и основы его деятельности	20
Тема 4. Коммерческие банки в условиях рыночных отношений	24
Тема 5. Расчётные операции банков	29
Тема 6. Кредитные операции банков	36
Тема 7. Лизинговые операции банков	46
Тема 8. Банки – участники финансового рынка	48
Тема 9. Контроль и надзор в банковской практике	57
Тема 10. Роль банков во внешнеэкономических связях	60
Ответы к тестам	68
Список использованной литературы	68

Введение

Процесс экономических преобразований в России начался с реформирования банковской системы, которая продолжает развиваться и модернизироваться в настоящее время. Коммерческие банки стали центральным звеном рыночной системы функционирования экономики. Развитие банковской системы – одна из основ развития экономики государства.

Банки играют огромную роль в дальнейшем углублении и совершенствовании рыночных отношений в стране. Сегодня развитие рыночных отношений, базирующихся на свободной конкуренции, немыслимо без разнообразного и качественного предоставления субъектам рынка банковских услуг, обеспечивающих жизнедеятельность субъектов общественного производства.

С учетом этого в основу рассмотрения деятельности банка положен комплексный подход, который позволяет связать деятельность банков с процессами воспроизводства и развития экономики. Такое комплексное представление банковского бизнеса позволяет студентам изучить систему управления банками, их взаимодействие с другими субъектами экономики и степень влияния банковского бизнеса на экономику в целом.

Основными задачами изучения дисциплины «Банковское дело» являются:

- приобретение базовой подготовки в сфере деятельности банковских систем;
- овладение широким кругом вопросов, связанных с деятельностью различных видов банков в современной России и экономически развитых странах;
- изучение системы отношений внутри банковского сектора при обязательном регулировании их Центральным банком РФ в условиях рыночной экономики.

Цель данного пособия – показать студентам, что дисциплина «Банковское дело» связана со всеми отраслями и секторами экономики. Банки обеспечивают финансирование всех сфер экономики (производственной и непроизводственной), сферы управления и наполняют бюджет необходимыми денежными средствами.

В связи с этим в настоящем учебном пособии приведено краткое содержание основных тем дисциплины, а для помощи студентам в практическом применении полученных знаний после каждой темы имеется перечень вопросов для самопроверки, задачи и тесты по соответствующей тематике.

Направление 080100 «Экономика» предлагает реализацию компетентностно ориентированного подхода к обучению студентов.

В рамках направления «Экономика» обучение ведется по профилю «Финансы и кредит». Результаты обучения бакалавров выражены в форме общекультурных и профессиональных компетенций. Компетенция – совокупность знаний, умений, навыков и личностных качеств, формируемых в процессе обучения для успешной деятельности в определенной области.

Ниже представлена карта компетенции по дисциплине «Банковское дело».

Код компетенции	Формулировка компетенции
Общекультурные компетенции	
ОК-5	Способность пользоваться нормативно-правовыми документами в своей деятельности
ОК-11	Осознавать социальную значимость своей будущей профессии, обладать высокой мотивацией к выполнению профессиональной деятельности
Профессиональные компетенции	
ПК-2	Способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов
ПК-4	Способность заниматься аналитической и научно-исследовательской деятельностью, осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач
ПК-8	Анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей
ПК-9	Способность использовать отечественные и зарубежные источники информации, собирать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор или аналитический отчет

ОСНОВНЫЕ ТЕМЫ ДИСЦИПЛИНЫ

ТЕМА 1. ПОНЯТИЕ И ИСТОРИЯ БАНКОВСКОГО ДЕЛА

При изучении этой темы необходимо рассмотреть следующие вопросы:

1. Происхождение, сущность и функции банков.
2. Российское банковское дело.
3. Основные виды кредитных учреждений.
4. Роль банков в концентрации и централизации капитала.
5. Транснациональные банки.

Содержание вопросов

1. Происхождение, сущность и функции банков

В происхождении термина «банк» высказана следующая версия. Староанглийское слово «bank» означает «скамью», то есть менялы сидели в палатках на деревянных скамьях и занимались обменом денег. Когда менялу уличали в мошенничестве, разгневанные клиенты часто ломали эту скамью (сломанная скамья - это «банкрот») - вот отсюда и появилось слово «банкрот».

Одним из первых банков в современном понимании этого термина был созданный в 1407 году Банк Генуя. Учреждения, имеющие черты банков, появились в торговых центрах-Нидерландах, Германии. Вслед за менялами, которые обменивали деньги и принимали их на хранение, возникла профессия банкиров.

В Западной Европе переход к кредитным банковским домам и коммерческим банкам произошел во второй половине XVII века. В Англии в 1664 году был создан Банк Англии, который активно осуществлял кредитование торгово-промышленного оборота,

Первым коммерческим банком США, получившим документ на право ведения банковских операций, был Банк Северной Америки, образовавшийся в 1781 году. К 1820 году в США было уже более 300 коммерческих банков.

Банки - это огромное достижение цивилизации. Они представляют собой экономические органы, предназначенные для обслуживания всех рыночных отношений. Банки следует рассматривать как важную часть бизнеса, делового мира.

В рыночном хозяйстве они выполняют следующие функции:

- посредничество в кредите между денежными и функционирующими капиталами;
- посредничество в платежах;
- мобилизация денежных доходов и сбережений и превращение их в капитал;
- создание кредитных орудий обращения.

Посредничество в кредите - это когда банки мобилизуют вклады различных размеров и различной срочности, поэтому могут предоставлять функционирующим капиталистам кредиты на необходимые для них суммы и на нужные им сроки. В то же время, специализируясь на ведении кредитных операций, банки имеют возможность хорошо определять кредитоспособность своих заемщиков.

Посредничество в платежах – в ходе своих операций промышленным и торговым капиталистам приходится заниматься ведением кассы (приемом денег от клиентов и их выплатой, хранением наличных денег, записью всех денежных поступлений и выдач на соответствующие счета и так далее). Выступая в качестве посредника в платежах, банки берут на себя выполнение всех операций своих клиентов. Промышленные и торговые капиталисты заинтересованы в банковском посредничестве в платежах, так как концентрация денежных операций и расчетов в банках сокращает расходы на содержание штата кассиров, бухгалтеров и тому подобное.

Мобилизация денежных доходов, сбережений и превращение их в капитал – различные слои общества получают денежные доходы, часть из которых кратковременно или длительно аккумулируется для будущих расходов. Эти денежные доходы сами по себе не являются капиталом и при отсутствии банков и других кредитных учреждений превращались бы в мертвое сокровище. Банки мобилизуют эти денежные доходы и сбережения в виде вкладов, в результате чего они превращаются в ссудный капитал:

Ссудный капитал предоставляется промышленным и торговым компаниям, которые используют полученный у банков капитал для выпуска новой продукции, расширения своих предприятий, приобретения нового оборудования и технологий. Таким образом, денежные доходы и сбережения населения и предприятий с помощью банков превращаются в капитал.

Создание кредитных орудий обращения (пластиковые карты), которые заменяют металлические деньги.

Выполняя перечисленные функции, банки содействуют расширенному воспроизводству путем:

- предоставления ссудного капитала в распоряжение предпринимателей, использующих их для расширения предприятий;
- сокращения непроизводительных издержек обращения, благодаря концентрации кассовых операций, развитию безналичных расчетов и замене металлических денег кредитными орудиями обращения;
- мобилизации денежных сбережений.

По мере развития объемов производства и обращения, роль банков во всех странах возросла.

Появились свободные денежные ресурсы, которые аккумулируются и направляются в виде ссуд промышленным и торговым капиталистам.

Развитие товарно-денежного обращения во всех отраслях хозяйства дало возможность расширения банковского капитала. К первоначальной функции банков – торговле – добавилась новая функция – управление капиталом, приносящим проценты. Банки, как собиратели капитала, стали обслуживать весь процесс производства и получили возможность влиять на него, что дало возможность увеличения промышленного капитала и развития общественного производства.

2. Российское банковское дело

Возникновение российского банковского дела отмечено на рубеже 18 и 19 веков появлением казенных банков, главной задачей которых было направление денежных накоплений на поддержание класса российских помещиков.

До Октябрьской революции в России была двухъярусная структура кредитной системы, обслуживающей рыночные отношения.

Она состояла из:

1) банковской системы (центральный банк, коммерческие и земельно-ипотечные банки).

2) специализированных небанковских институтов (страховые компании, кредитные товарищества и ряд других институтов).

После революции в 1918 году эти учреждения были национализированы.

Банковская система в СССР состояла из следующих государственных структур:

Госбанк СССР с широкой сетью своих учреждений (около 5000), занятых производственным, расчетным, кассовым и кредитным обслуживанием предприятий и организаций;

Стройбанк СССР, осуществлявший через свои учреждения (около 800) расчетное и долгосрочное кредитное обслуживание предприятий и отраслей капитального строительства.

Внешторгбанк СССР, состоящий из (около 20) учреждений, обслуживавший юридических лиц, участвовавших во внешней торговле, и физических лиц, имевших право на хранение валютных средств.

В составе Госбанка СССР находились Гострудсберкассы СССР, выполняющие через свою сеть (более 4500 отделений, около 40000 филиалов и 40000 агентств) хранение денежных средств населения, расчетное и кассовое обслуживание некоторых категорий юридических лиц.

В 1987 году произошла реформа банковской системы СССР, в результате которой на базе существующих банковских структур были созданы государственные специализированные банки:

Промстройбанк СССР, специализирующийся на обслуживании предприятий и организаций промышленной и строительной индустрии;

Агропромбанк СССР, занимающийся обслуживанием предприятий агропромышленного комплекса;

Жилсоцбанк, обслуживающий госторговлю, науку, культуру, непродовольственную сферу;

Внешэкономбанк СССР, обслуживающий внешнюю торговлю и другие внешнеэкономические операции;

Сбербанк СССР, специализирующийся на обслуживании населения.

В конце 1990 года приняты законы РСФСР «О Центральном банке РСФСР» (Банк России) и «О банках и банковской деятельности в РСФСР». В 1991 году - нормативные документы Центрального банка РСФСР, регулирующие деятельность коммерческих банков на территории России.

Проводимая в России экономическая реформа открыла новый этап в развитии банковского дела.

Выполнение банковских операций с широкой клиентурой стало важной особенностью современной банковской деятельности в Российской Федерации. В практику вошли новые понятия, которые ранее не применялись: надежность и стабильность коммерческих банков, уровень процентных ставок по вкладам и выдаваемым кредитам, разветвленность сети банковских учреждений, сервис обслужи-

вания, ликвидность банка и другие понятия и факторы, имеющие первостепенное значение при выборе клиентов «своего банка».

Несмотря на определенные недостатки и проблемы, выявленные в ходе проведения банковской реформы в России, достигнута главная цель: клиент имеет возможность сам выбирать себе финансового посредника, который стремится выполнить для клиента широкий круг операций, чтобы повысить рентабельность, расширить доходную базу – и все это происходит в условиях конкуренции.

В результате проведенной банковской реформы в России возросло в несколько раз число коммерческих банков с 358 в 1990 году до 2520 в 1995 году. Затем их количество начало снижаться.

С 1990 года стали создаваться и другие кредитно-финансовые институты в лице страховых компаний, инвестиционных фондов, сберегательных банков, частных пенсионных фондов.

К середине 90-х годов в России сформировалась кредитная система, близкая по структуре к кредитным системам стран с развитой рыночной экономикой.

В итоге в Российской Федерации сложилась трехуровневая кредитная система:

- 1) Центральный банк.
- 2) Коммерческие, сберегательные, ипотечные и специализированные банки.
- 3) Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты.

3. Основные виды кредитных учреждений

В рыночной экономике кредитные учреждения подразделяются на:

- 1) государственные кредитные и кредитно-финансовые учреждения;
- 2) частные кредитные и кредитно-финансовые учреждения.

Первая группа - это центральные банки, имеющие монопольное право выпуска банкнот, почтово-сберегательные кассы. Пример: Центральный банк России, Сберегательный банк России.

Вторая группа - это в основном коммерческие банки, где учредителями этих кредитно-финансовых учреждений являются юридические и физические лица.

По характеру деятельности банки подразделяются на коммерческие, эмиссионные, инвестиционные, ипотечные, сберегательные и специализированные.

Эмиссионные банки - осуществляют выпуск банкнот и являются центрами кредитной системы. Они занимают в ней особое положение, будучи «банками банков».

Коммерческие банки - представляют собой банки, которые занимаются кредитованием промышленных, торговых и других предприятий главным образом за счет тех денежных капиталов, которые они получают в виде вкладов.

Инвестиционные банки - занимаются финансированием и долгосрочным кредитованием различных отраслей, главным образом промышленности, торговли и транспорта. Через инвестиционные банки удовлетворяется значительная часть потребностей промышленных и других предприятий, в основном капитале. В отличие от коммерческих банков, инвестиционные мобилизуют подавляющую часть своих ресурсов путем выпуска собственных акций и облигаций, а также получения

кредитов от коммерческих банков. Они также играют активную роль в выпуске и размещении акций промышленных и других компаний.

Ипотечные банки - представляют долгосрочные ссуды под залог недвижимости - земли и строений. Они мобилизуют ресурсы посредством выпуска особого вида ценных бумаг — закладных листов, обеспечением которых служит заложенная недвижимость. Клиентами ипотечных банков являются фермеры, население, а в ряде случаев - предприниматели. Ипотечный кредит фермеры нередко предназначают для покупки земли. Частично ипотечные ссуды используются для покупки машин, удобрений и других средств производства. Кроме того, покупка земли дает возможность фермерам расширять свое хозяйство.

Специализированные банковские учреждения - включают банки, специально занимающиеся определенным видом кредитования. Так, внешнеторговые банки специализируются на кредитовании экспорта и импорта товаров.

4. Роль банков в концентрации и централизации капитала

В условиях рыночного хозяйства развитие банковского дела характеризуется следующими особенностями:

- Концентрация и централизация банковского капитала;
- Возникновение и рост банковских монополий;
- Укрепление банковского кредита, удлинение его сроков и превращение кредита в орудие господства монополистического капитала;
- Выход банков за рамки чисто кредитных операций и сращивание банковского капитала с промышленным.

Основной причиной концентрации капитала является гигантская концентрация производства. Чем крупнее размеры промышленных предприятий, тем больше и высвобождающиеся у них капиталы, которые сосредотачиваются в банках. С другой стороны, удовлетворять потребности в кредите крупных промышленных предприятий могут только крупные банки, располагающие большими ресурсами.

Концентрация банковского капитала выражается в увеличении не только общей суммы банковских ресурсов, но и ресурсов, приходящихся на каждый банк. Наряду с концентрацией происходит также централизация банковского капитала, то есть вытеснение мелких банков крупными и слияние крупных в крупнейшие.

Централизация банковского капитала происходит, прежде всего, на основе концентрации производства. Крупные промышленные предприятия помещают свои денежные капиталы в основном в крупные банки, вкладчики также предпочитают помещать свои вклады в более крупные, солидные и устойчивые банки, поэтому мелкие банки не выдерживают конкурентной борьбы: или они становятся банкротами, или их поглощают более крупные банки – соответственно, общее число банков сокращается.

Такая картина происходит во всех странах мира: Англии, США, Германии- и в том числе в России. Если в 1995 году в России насчитывалось более 2500 банков, то в 2010 году их осталось около 1000.

В банковском деле проявляется та же закономерность, что и в промышленности: свободная конкуренция ведет к концентрации, а концентрация, достигнув высшей степени развития, порождает монополию.

Банковские монополизации - это объединение банков или банки-гиганты, играющие господствующую роль в банковском деле и присваивающие наиболее высокие прибыли. Банковские монополии имеют следующие формы:

Банковские картели - соглашения банков, ограничивающие их самостоятельность и свободную конкуренцию между ними путем установления единых процентных ставок, проведения одинаковой дивидендной политики и т.п.

Банковские синдикаты - соглашения между несколькими банками для совместного проведения крупных и выгодных финансовых операций (обычно по выпуску ценных бумаг), которые не в состоянии осуществить один банк.

Банковские тресты — банковские монополии. Возникающие путем полного слияния двух или нескольких банков, с объединением не только их капитала, но и руководства.

Банковские концерны - объединения многих банков, формально сохраняющих самостоятельность, под финансовым контролем одного крупного банка, скупившего контрольные пакеты их акций.

5. Транснациональные банки

Транснациональные банки - это новый тип международного банка и посредника в международной миграции капитала. Данные банковские учреждения достигли такого уровня международной концентрации и централизации капитала, что благодаря сращиванию их с промышленными монополиями предполагают их реальное участие в разделе мирового рынка ссудных капиталов и кредитно-финансовых услуг.

Транснациональные банки в отличие от национального банка имеют зарубежную сеть и переносят за границу не только активные операции, но и часть собственного капитала для получения банковской прибыли. Таким образом, транснациональные банки стали важным элементом мирового рынка ссудных капиталов, валютных операций и всей системы международных экономических отношений.

Транснациональные банки, которые в основном сформировались на базе крупнейших коммерческих банков промышленно развитых стран, господствуют на национальных и международных рынках ссудных капиталов.

Среди более 20 крупнейших банков капиталистического мира на долю транснациональных банков Японии приходится 12, Франции - 4, Великобритании -2, США- 1,ФРГ- 1.

Вопросы для самопроверки:

1. Происхождение, сущность и необходимость коммерческих банков в условиях рыночного хозяйствования.
2. Развитие банковского дела в СССР до 1987 г.
3. Банковская реформа, проведенная в СССР в 1987 г.
4. Развитие банковской системы России с 1990 года по настоящее время.
5. Дать характеристику основным видам кредитных учреждений.
6. Роль банков в концентрации и централизации капитала.
7. Для каких целей были образованы транснациональные банки?

Практические задачи

1. Охарактеризуйте цели и пути процесса взаимопроникновения банковского и промышленного капитала.
2. Назовите виды объединений банков, относящихся к банковским монополиям.
3. Назовите функции и виды операций ТНБ, носящие международный характер.

Тесты

№ 1

В сфере банковского кредита происходит укрупнение его размеров, увеличение сроков и превращение кредита из орудия свободной конкуренции в орудие господства крупнейших банков.

Причины этого:

- а) рост удельного веса основных фондов в структуре промышленного капитала;
- б) переход на контокоррентный кредит;
- в) сращивание крупного банковского капитала с промышленным;
- г) борьба монополизированных предприятий и тесно связанных с ними банков против аутсайдеров;
- д) превращение банков в прямых участников монополизированной промышленности, ее совладельцев;
- е) все вышеперечисленные причины.

№ 2

Какие функции банков позволяют преодолеть сложности прямого контакта сберегателей и заемщиков, возникающие из-за несовпадения предлагаемых и требуемых сумм, их сроков, доходности и др.:

- а) существование расчетных центров;
- б) наличие кассиров предприятий;
- в) распределение ссудных капиталов;
- г) посредничество в кредите между денежными и функционирующими капиталистами;
- д) накопление денежного капитала;
- е) посредничество в платежах?

№ 3

Какие из перечисленных функций в большей степени способствуют развитию производства:

- а) наличие кассиров предприятий;
- б) мобилизация и превращение в капитал денежных доходов и сбережений и распределение ссудных капиталов;
- в) посредничество в платежах?

ТЕМА 2. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК

При изучении этой темы необходимо рассмотреть следующие вопросы:

1. Структура Центрального банка
2. Функции Центрального банка
3. Взаимоотношения Центрального банка с коммерческими банками и организация их деятельности.

Содержание вопросов

1. Структура Центрального банка

В 1991 году в связи с образованием СНГ все функции Госбанка СССР принял на себя Центральный банк Российской Федерации. Правовой статус ЦБ РФ, его права и обязанности определены федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 12 апреля 1995 года.

Вместе с тем банк представляет юридическое лицо, самостоятельно выполняет свои функции и в текущей деятельности независим от органов государственного управления экономикой.

Банк России представляет собой единую централизованную систему с вертикальной схемой подчинения, включающей: центральный аппарат, территориальные учреждения (главные управления ЦБ области, края), расчетно-кассовые центры (РКЦ), вычислительные центры, учебные и другие учреждения. Однако эти территориальные учреждения не имеют статуса юридического лица и не могут сами выпускать нормативные документы. В то же время РКЦ - это структурные подразделения ЦБ и работают как банк на данной территории по обслуживанию коммерческих банков.

Деятельностью ЦБ России руководит высший орган - Совет директоров, который определяет основные направления политики и деятельности банка и осуществляет оперативное руководство. В Совет директоров входит 12 членов в составе председателя Банка и его заместителей, а также другие члены Совета. Председатель Банка назначается Государственной думой на 4 года по представлению президента страны, так же назначаются и остальные члены Совета директоров.

Председатель и Совет директоров:

- Разрабатывают и осуществляют необходимые меры по реализации денежно-кредитной политики государства;
- Устанавливают общий размер эмиссии денег и нормы обязательных резервов кредитных учреждений;
- Утверждают процентные ставки рефинансирования коммерческих банков;
- Принимают решения о структурных подразделениях центрального аппарата и местных органов банка;
- Определяют правила работы кредитных учреждений;
- Утверждают смету расходов и отчет о годовой деятельности банка;
- Осуществляют оперативное руководство денежно-кредитной системой страны.

Председатель ЦБ или по его поручению один из его заместителей участвуют в заседаниях правительства России. Министры финансов и экономики РФ или их заместители участвуют в заседаниях Совета директоров - высшего органа управления банка с правом совещательного голоса. ЦБ РФ и правительство РФ информируют друг друга о предполагаемых действиях, имеющих общегосударственное значение, и координируют их.

Также для координации работы банка, законодательных и исполнительных органов власти, министерств, ведомств, хозяйственных структур и кредитных учреждений при Центральном банке создан Национальный совет в составе 15 человек. В Совет входят представители Федерального собрания, Думы, Президента, Правительства, предприятий, коммерческих банков.

Национальный банковский совет:

- Разрабатывает концепцию развития денежно-кредитной системы страны;
- Определяет методы денежно-кредитного регулирования экономики;
- Осуществляет контроль за устойчивостью покупательской способности рубля и денежного обращения;
- Осуществляет меры по поддержанию валютного курса национальной денежной единицы и платежного баланса;
- Разрабатывает принципы кредитования, безналичных расчетов, денежного обращения и кассовых операций банка;
- Производит экспертизу проектов законов в области кредитно-расчетных отношений;
- Вносит предложения по совершенствованию денежно-кредитной системы и ее отдельных звеньев.

Капитал (уставной фонд) и имущество ЦБ РФ сформирован за счет средств государственного бюджета и составляет 5 миллиардов рублей. В соответствии с федеральным законом ЦБ находится на коммерческом расчете и самофинансировании, а потому он так же, как любое юридическое лицо, имеет право создавать за счет прибыли фонды, находящиеся в его собственности (резервный фонд накопления, фонд потребления), оставшаяся часть прибыли идет в доход государственного бюджета. Центральный банк в отличие от остальных юридических лиц освобожден от уплаты налогов, сборов, пошлин и других платежей.

2. Функции Центрального банка

Центральный банк согласно установленным законам имеет следующие функции:

1) Проведение государственной денежно-кредитной политики

ЦБ принимает самое активное участие в разработке основ экономической политики правительства и использует различные методы денежно-кредитного управления банковской системой.

Согласно данной функции ЦБ РФ имеет право выпускать денежные знаки, обменивать ветхие и поврежденные банкноты без всяких ограничений.

Для обеспечения бесперебойной циркуляции денег на ЦБ РФ возложен контроль за производством, транспортировкой и хранением денежных знаков, а

также созданием их резервных фондов. Денежные знаки поступают в обращение после перечисления из резервных фондов в оборотные кассы банков.

2) Эмиссия денег и организация денежного обращения

Выпуск денег является монопольным правом ЦБ и находится в его исключительной компетенции. Коммерческие банки не имеют права самостоятельно выпускать в обращение денежные средства. Эмиссия денег производится в размерах, утвержденных правительством РФ, и распределяется в соответствии с предусмотренными целями.

Выпуск денег - это основной источник денежных средств, которые ЦБ авансирует для расширения производства. Величина денежных средств, поступающих в обращение, зависит от соотношения приходной и расходной частей кассовых программ банка.

ЦБ постоянно следит за количеством денежной массы, которая находится в народном хозяйстве страны. При необходимости количество денежных средств увеличивается или уменьшается.

3) Кредитование коммерческих банков на основе ставки рефинансирования

ЦБ России, как «банк банков», производит кредитование только банковских учреждений (коммерческих банков). Предоставление кредитов происходит по ставкам рефинансирования, установленным ЦБ.

Регулирование процентных ставок коммерческих банков осуществляется путем установления предельного уровня ставки рефинансирования ЦБ. В настоящее время ставка рефинансирования составляет 12% годовых.

Введение такой ставки - временная мера, характеризующая денежное обращение при переходе к рыночной экономике. В западных странах ставка рефинансирования коммерческих банков составляет 6-8% годовых.

4) Организация безналичных расчетов народного хозяйства

ЦБ России, согласно законодательству РФ, устанавливает принципы организации расчетов, способы совершения платежей, формы бланков денежных документов, этапы их бухгалтерской обработки и порядок совершения расчетных операций.

Все предприятия, организации и учреждения обязаны хранить свои денежные средства на счетах в банках и совершать расчетные операции только по этим счетам. Для этого каждому предприятию и организации открываются расчетный или текущий счет в банке по месту нахождения предприятия.

Одновременно по этим счетам производятся платежи за отгруженные работы. Практически с помощью расчетных счетов происходит организация платежного оборота предприятия по различным обстоятельствам коммерческой деятельности.

В настоящее время применяются в основном такие расчеты: платежные требования-поручения, платежные поручения, чеки, аккредитивы. Безналичные расчеты организуются на основе корреспондентских счетов коммерческих банков в РКЦ ЦБ.

5) Организация банковских операций, бухгалтерского учета и статистической отчетности о работе банков

ЦБ России создает правила финансирования, кредитования. По установившейся практике процесс кредитования начинается с предоставления пакета документов для открытия банковской ссуды. В состав этих документов входят заявление, срочное обязательство, бухгалтерский баланс, технико-экономическое обоснование ссуды, гарантия третьей стороны на погашение кредита и так далее.

Правила расчетов и кассовых операций - это порядок обращения с наличными деньгами в хозяйствах и банках, расчеты лимитов оборотных касс и условия инкассации.

Правила бухгалтерского учета - отражают порядок совершения эмиссионных, расчетных, кредитных и кассовых операций по счетам ЦБ и коммерческих банков.

Правила статистической отчетности - содержат основные условия составления отчетных таблиц о работе банков применительно к участкам их деятельности.

6) Государственная регистрация кредитных учреждений

ЦБ России рассматривает пакет документов для открытия нового кредитного учреждения и принимает решение о предоставлении ему лицензии на право ведения банковских операций.

Такие лицензии выдаются только кредитным учреждениям, располагающим квалифицированными кадрами для выполнения возлагаемых на них обязанностей. Уставной капитал регистрируемого банка должен составлять не менее 150 миллионов рублей. ЦБ России также отзывает лицензии при нарушении уставных требований банков и федерального законодательства в области банковской деятельности. В 1995 году в России было около 2500 банков, в 2005 году – примерно 1300.

7) Организация государственного контроля над деятельностью кредитных учреждений

После открытия кредитных учреждений и начала их операций ЦБ осуществляет постоянный контроль за их деятельностью. Данная работа проводится расчетно-кассовыми центрами (РКЦ), в которых находятся корреспондентские счета банков.

РКЦ организует расчетные, кредитные, кассовые и валютные операции и являются проводниками денежно-кредитной политики правительства и ЦБ России.

ЦБ осуществляет государственный контроль за работой коммерческих банков, то есть за их ликвидностью, сохранностью средств вкладчиков и предотвращением возможных банкротств.

8) Реализация облигаций государственных займов и кредитование расходов государственного бюджета

ЦБ России является организацией, которая по поручению Министерства финансов занимается продажей облигаций государственных займов. Реализация облигаций этих займов осуществляется банками-дилерами (уполномоченными), состав которых формируется Министерством финансов и ЦБ России.

9) Регулирование золотовалютных резервов страны

ЦБ России проводит и организует все операции по продаже и покупке золота и иностранных валют. Операции с этими ценностями производятся по ценам спроса и предложения на золотых и валютных рынках.

Продажа и покупка золота производится по цене за одну тройскую унцию — то есть за 31,1 грамма, цена ее 350-375 долларов.

До 17 августа 1998 года для регулирования курса рубля к иностранным валютам правительство устанавливало «коридор» в размере 5,8-6,3 рубля за один доллар США.

В настоящее время официальный курс рубля по отношению к доллару США и другим иностранным валютам устанавливается ЦБ РФ, а биржевой определяется по результатам торгов на межбанковской валютной бирже ММВБ в городе Москве.

10) Внешнеторговая деятельность России

Основным каналом покупки и продажи товаров на мировых товарных рынках служит внешняя торговля. Внешнеторговые отношения нашей страны с зарубежными партнерами основываются на принципе «нетто-баланса», или равенства покупок и продаж товаров. Чем больше продажи товаров за границу и меньше их покупок, тем больше резерв валютных средств страны.

К сожалению, основной вывоз за границу нашей страны составляют природные ресурсы - нефть, газ, цветные металлы и другие ценности. Доля их в общем объеме продаж за границу составляет более 85 %. Основным резервом увеличения в будущем экспорта должны быть современные промышленные товары, производство которых должно основываться на новых технологиях, то есть ноу-хау. А для этого необходимо радикальное техническое переоснащение большинства отраслей народного хозяйства.

В целях контроля за состоянием внешней торговли, платежей и золотовалютных резервов ЦБ России составляет платежный баланс. В балансе отражается состояние платежей и поступлений в страну иностранной валюты, на основе чего рассчитывается сальдо баланса.

Соотношение платежей в области внешней торговли имеет большое значение для курса рубля по отношению к иностранным валютам. При превышении экспорта над импортом спрос на отечественную валюту возрастает, а при обратном соотношении - падает, что оказывает соответствующее воздействие на курс рубля. Поэтому поддержание стабильности платежного баланса - одна из наиболее важных задач ЦБ России, связанная с регулированием курса рубля.

При ухудшении платежного баланса ЦБ прибегает к валютным интервенциям на межбанковских биржах. При хорошей внешней торговле и платежах по экспортно-импортным и другим операциям ЦБ получает возможность создавать дополнительные резервы и укреплять валютные средства страны.

Успешное выполнение всех функций ЦБ России — дает возможность дальнейшего эффективного развития рыночной экономики нашей страны.

3. Взаимоотношения ЦБ с коммерческими банками

и организация их деятельности

ЦБ России является высшим органом банковского регулирования и контроля за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждений. В процессе своих взаимоотношений с коммерческими банками ЦБ России стремится к устойчивости всей банковской системы и к защите интересов населения и кредиторов. ЦБ России, как правило, не вмешивается в деятельность коммерческих банков, однако он определяет порядок создания новых коммерческих банков, контролирует его соблюдение и выдает лицензии на право осуществления банковской деятельности.

Коммерческие банки являются основными каналами практического осуществления кредитно-денежной политики. ЦБ России устанавливает обязательные для них правила проведения и регулирования кредитных операций и денежного обращения.

Один из методов прямого воздействия на состояние денежной массы является формирование обязательных резервов. Резервы представляют собой суммы денег, которые коммерческий банк обязан постоянно хранить на отдельном счете в ЦБ РФ. Размеры обязательных в процентном отношении к обязательствам банка, а также порядок их депонирования в ЦБР устанавливаются Советом директоров. Нормативы резервов не должны превышать 20 % обязательств банка. При нарушении утвержденных нормативов обязательных резервов ЦБР имеет право взыскать в бесспорном порядке с коммерческого банка сумму недоложенных средств, а также штраф в установленном размере. При отзыве лицензии на совершение банковских операций депонированные в ЦБР средства используются для погашения обязательств в кредитной организации перед вкладчиками и кредиторами.

Первоначально обязательные минимальные резервы формировались как гарантия определенного запаса наличных денег на тот случай, если клиенты потребуют свои вклады от банка.

В настоящее время минимальные резервы выполняют двоякую роль: во-первых, они должны обеспечивать интересы вкладчиков, когда при тех или иных обстоятельствах может начаться отток вкладов из данного банка; во-вторых, с помощью изменения суммы резервов регулируются возможности коммерческих банков и выдавать кредиты и, следовательно, влиять на совокупную массу денег в обращении.

Кредитный потенциал коммерческого банка уменьшается настолько, насколько увеличивается размер его резервов в ЦБР. В 1992 году в качестве одной из антиинфляционных мер произошло резкое увеличение норм обязательных резервов. Они составили по обязательствам банка до 20 % по вкладам, а в 2010 году несколько дифференцировали в процентном отношении:

- счета до востребования
- до 30 дней - 20 %,
- от 30 до 90 дней - 14%,
- свыше 90 дней - 4,5%,
- в валюте - 1,5%.

Наряду с формированием фонда обязательных резервов в системе ЦБР за счет отчислений от прибыли коммерческих банков создаются еще два фонда:

- Фонд страхования депозитов в коммерческих банках;

- Фонд страхования коммерческих банков от банкротства.

Отчисления в оба фонда составляют по 1 % от балансовой прибыли банка.

Деятельность коммерческих банков затрагивает имущественные и социальные права широкого круга граждан, предприятий, организаций, фирм, которые являются их акционерами, вкладчиками и кредиторами, поэтому государство в лице ЦБР осуществляет контроль за устойчивостью каждого банка и всей банковской системы в целом.

В связи с наличием кредитных связей между коммерческими банками, устойчивость одних из них непосредственно связана с устойчивостью других.

ЦБР устанавливает обязательные для коммерческих банков правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности. Для осуществления своих функций ЦБР имеет право запрашивать и получать необходимую информацию у федеральных органов исполнительной власти. Полученные данные по конкретным операциям не подлежат разглашению без согласия банка, представившего их. ЦБР публикует сводную статистическую и аналитическую информацию о банковской системе России. В целях обеспечения устойчивости банковской системы ЦБР разрабатывает для коммерческих банков обязательные нормативы, которые позволяют оценить состояние капитала, источники ресурсов и их соотношение с активами.

ЦБР осуществляет надзор за деятельностью коммерческих банков с целью своевременного выявления и предотвращения ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и других кредиторов и отрицательно влияющих на стабильность банков. Для осуществления своих функций по надзору и регулированию деятельности коммерческих банков ЦБР проводит проверки - как их самих, так и их филиалов - направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных нарушений, а также применяет санкции по отношению к нарушителям.

По требованию ЦБР коммерческий банк обязан осуществить мероприятия по повышению своей ликвидности, в том числе изменить структуру своих активов. В случае неудовлетворительной работы коммерческого банка ЦБР имеет право потребовать замены руководителей, осуществления реорганизации банка, запретить проведение некоторых банковских операций, запретить открытие филиалов.

При неудовлетворительной работе коммерческого банка ЦБР имеет право назначить временную администрацию по управлению банком сроком на 18 месяцев, а в крайнем случае отозвать лицензию на проведение банковских операций.

ЦБР, выполняя возложенные на него функции, организует систему безналичных расчетов между коммерческими банками и обеспечивает их наличными денежными знаками. Все расчеты между коммерческими банками производятся расчетно-кассовыми центрами — РКЦ ЦБР.

Такие центры создаются в местах нахождения учреждения коммерческого банка, открываются счета, которые выполняют те же функции, что и расчетный счет клиента в коммерческом банке.

Вопросы для самопроверки:

1. Структура и организационное устройство Центрального банка России.

2. Права и обязанности председателя и Совета директоров Центрального банка России (ЦБР).
3. Для каких целей создан Национальный совет Центрального банка, кто в него входит и какие вопросы он решает?
4. Дать характеристику функциям Центрального банка России.
5. Дать характеристику взаимоотношений ЦБР с коммерческими банками и организациями (предприятиями).
6. Назвать основные направления деятельности коммерческих банков.
7. Для каких целей необходим контроль ЦБР за деятельностью коммерческих банков?

Практические задачи

1. Какие из перечисленных функций относятся к целям, а какие – к методам банковского надзора и контроля?
 - защита вкладчика от возможных потерь;
 - выдача лицензий на банковскую деятельность;
 - проверка отчетности, предоставляемой банками;
 - поддержание стабильности на финансовом рынке посредством предотвращения системных рисков;
 - ревизии на местах.
2. В какой экономической ситуации следует применять:
 - валютные интервенции;
 - валютные ограничения?

ТЕМА 3. СОВРЕМЕННЫЙ БАНК И ОСНОВЫ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

При изучении этой темы необходимо рассмотреть следующие вопросы:

1. Основные функции и операции, выполняемые современным банком.
2. Организация работы банка с клиентами.

Содержание вопросов

1. Основные функции и операции, выполняемые современным банком

Первой и одной из важнейших функций коммерческого банка является посредничество в кредите, которое они осуществляют путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятия и денежных доходов частных лиц. Перераспределение ресурсов осуществляется при посредничестве банка на условиях платности и возвратности. Плата за отданные и полученные займы средства формируются под влиянием спроса и предложения заемных средств. В результате достигается свободное перемещение финансовых ресурсов, соответствующее рыночному типу отношений.

Значение посреднической функции коммерческого банка для успешного развития рыночной экономики состоит в том, что он своей деятельностью уменьшает степень риска и неопределенность в экономической системе.

Вторая важнейшая функция коммерческих банков - стимулирование накоплений в экономике. Осуществление структурной перестройки экономики должно опираться на использование главным образом и в первую очередь внутренних накоплений. Только они, а не иностранные инвестиции должны составлять основную часть средств, необходимых для реформирования экономики.

Коммерческий банк, выступая на финансовом рынке со спросом на кредитные ресурсы, должен не только максимально мобилизовывать имеющиеся сбережения, но и сформировать достаточно эффективные стимулы к накоплению средств.

Стимулы к накоплению и сбережению денежных средств формируются на основе гибкой депозитной политики коммерческого банка. Помимо высоких процентов, выплачиваемых по вкладам, кредиторам банка необходимы высокие гарантии надежности помещения накопленных ресурсов в банк. Созданию гарантий послужит формирование в РФ фонда страховых активов банковских учреждений, депозитов в коммерческих банках.

В настоящее время задача коммерческого банка - создать такие формы привлечения средств, которые реально заинтересовали бы клиентов в накоплении ресурсов и формировали у них привычку к сбережению, определяющую инвестиционные возможности экономики, развивающейся по законам рынка.

Третья функция - посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами - эта функция при переходе к рынку приобретает новое содержание.

В условиях, когда государству принадлежала вся собственность, все расчеты между субъектами этой собственности проводились через единый государственный банк. Соответственно и формы расчетов, порядок платежей, меры ответственности сторон были рассчитаны на то, что все расчеты проводились в одном банке. 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 тому, что все расчеты и повышенные в связи с этим риски должны брать на себя коммерческие банки.

В рыночных условиях особенно важна ответственность банков за своевременное и полное выполнение поручений своих клиентов по совершенствованию платежей.

В связи с формированием фондового рынка в настоящее время получила развитие такая функция коммерческого банка, как посредничество в операциях с ценными бумагами.

Коммерческий банк может производить разнообразные операции с ценными бумагами. В соответствии с положением о выпуске и обращении ценных и фондовых бумаг в РФ, утвержденным Постановлением правительства РФ от 29 декабря 1991 года, банки имеют право выступать в качестве инвестиционных институтов, которые могут осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг в качестве посредника (инвестиционного брокера). Выступая в качестве финансового брокера,

банки выполняют посреднические функции при купле-продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиента на основании договора комиссии или по поручению.

При своей деятельности современные коммерческие банки выполняют следующие операции:

Пассивные операции - они позволяют формировать собственные и привлеченные ресурсы для выполнения кредитных, а также других активных операций с целью получения прибыли. Это такие операции, как:

- Собственный капитал (уставный фонд);
- Эмиссия ценных бумаг, как источник формирования;
- Эмиссия банковских сертификатов и векселей;
- Привлечение средств (депозиты физических и юридических лиц);
- Трастовые операции;
- Получение банковской прибыли и ряд других операций.

Активные операции представляют собой использование собственных привлеченных ресурсов, осуществляемое банком для получения прибыли:

- Выдача кредитов физическим и юридическим лицам;
- Покупка и продажа валюты;
- Покупка и продажа ценных бумаг (государственных в том числе);
- Работа с недвижимостью и ряд других операций.

Посреднические операции - которые также дают возможность банкам зарабатывать и получать прибыль, в том числе такие, как:

- Лизинговые операции;
- Факторинговые услуги;
- Банковские услуги;
- Банковское посредничество при страховании.

2. Организация работы банка с клиентами

Для работы с клиентом банк заключает договор о расчетно-кассовом обслуживании, для чего открывают своему клиенту расчётный счёт. В соответствии с названным договором банк берёт на себя обязанности по своевременному комплексному расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с действующими нормативными документами (проведение расчётов, выдача денежных и расчётных чековых книжек, а также выписок из лицевых счетов, осуществление почтовых и телеграфных услуг и т. п., оказание консультационных услуг по вопросам ведения счётов и т. п.); по обеспечению сохранности всех денежных средств, поступающих на счет клиента, и возврата их по первому требованию клиента; по конфиденциальности информации о хозяйственной деятельности клиента; по сохранению коммерческой тайны по операциям клиента. Клиент соответственно обязуется: соблюдать требования действующих нормативных актов, регулирующих порядок осуществления расчётных и кассовых операций; хранить все денежные средства только на счёте в банке, предоставлять в банк в установленные сроки бухгалтерскую и статистическую отчётность, отвечающую требованиям Положения о бухгалтерском учёте и отчётности, и другие документы, необходимые для организации расчетно-кассового обслуживания; предварительно в письменной форме уведомить банк о закрытии счёта, а также об изменении организационно-правовой (с

предоставлением в последующем соответствующих нотариально удостоверенных учредительных документов).

Поскольку расчетно-кассовое обслуживание клиентов осуществляется банками на платной основе, то в договоре предусматривается специальный раздел о стоимости услуг и порядке расчетов за них.

В договоре на расчетно-кассовое обслуживание предусматривается ответственность с обеих сторон за невыполнение взятых на себя обязательств. Так, банк, например, несёт ответственность за несвоевременное или неправильное списание средств со счёта клиента или зачисление банком сумм, причитающихся клиенту. Клиент несёт ответственность за достоверность документов, предоставляемых для открытия счёта и ведения операций по нему; за несвоевременное предоставление кассового прогноза на предстоящий квартал; за нарушение сроков оплаты услуг, оказываемых банком; за неполучение наличных денег, забронированных банком для него в день, указанный в заявке, и т. п.

В договоре фиксируются размеры штрафов за каждое из перечисленных нарушений как с одной стороны, так и с другой. В договоре предусматривается порядок разрешения вопросов, срок его действия и особые или дополнительные условия.

Вопросы для самопроверки:

1. Дать характеристику функции коммерческого банка – посредничество в кредите.
2. Дать характеристику функции коммерческого банка – стимулирование накоплений в экономике.
3. Дать характеристику функции коммерческого банка – посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами.
4. Дать характеристику функции коммерческого банка – посредничество в операциях с ценными бумагами.
5. Дать характеристику активным, пассивным и посредническим банковским операциям.
6. В чем состоит организационная работа коммерческого банка с клиентами?

Практические задачи

1. Банк выдал кредит в размере 1 млн. руб. на девять месяцев по ставке 36% годовых. Определите погашаемую сумму и сумму процентов за кредит.
2. Банк выдал кредит 10 млн. руб. на два года по сложной годовой ставке 30% годовых с погашением единовременным платежом. Определите погашаемую сумму и сумму начисленных процентов.
3. Вексель на сумму 500 тыс. руб. предъявлен в банк за полгода до его погашения. Банк для определения своего дохода использует учетную ставку, равную 20% годовых. Определите сумму, выплаченную владельцу векселя, и сумму дохода (дисконта), полученного банком.

Тесты

Ломбардный кредит – это кредит под залог:

- а) ценных бумаг;
- б) ценностей;
- в) имущества.

№ 2

Потребительский кредит – это:

- а) ссуды, предоставляемые населению;
- б) кредит торговым организациям на потребительские товары;
- в) кредит на создание предприятий по производству товаров народного потребления.

№ 3

Межбанковский кредит – это:

- а) только активная операция банка;
- б) только пассивная операция банка;
- в) может быть активной или пассивной операцией банка.

№ 4

К фондовым операциям коммерческих банков относятся операции:

- а) по регулированию движения капитала;
- б) с ценными бумагами финансового рынка;
- в) с ценными бумагами финансового рынка и операции по регулированию движения капитала;
- г) по приобретению банками имущества.

ТЕМА 4. КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНЫХ ОТНОШЕНИЙ

При изучении этой темы необходимо рассмотреть следующие вопросы:

1. Принцип работы и организационное устройство коммерческого банка.
2. Порядок открытия, регистрации и ликвидации коммерческого банка.
3. Принципы деятельности коммерческого банка.

Содержание вопросов

1. Принцип работы и организационное устройство коммерческого банка

Банк – это организация, созданная для привлечения и размещения денег от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

В современной рыночной экономике, в механизме функционирования кредитной системы коммерческим банкам отведена огромная роль.

Коммерческие банки предоставляют широкий диапазон финансовых услуг. Они относятся к особой категории деловых предприятий, называемых финансовыми посредниками. Привлекая капиталы, сбережения населения и другие свободные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, они предоставляют их во временное пользование тем, кто нуждается в дополнительном капитале. Эта деятельность банка приносит реальную пользу всем заинтере-

сованным сторонам. Вкладчики на вложенные денежные средства в виде депозитов получают доступ к денежным фондам на различные периоды, что позволяет им вести деловые операции, приносящие прибыль. Банки также извлекают прибыль из разницы между более высокой ставкой процента по ссудам и ставкой, выплачиваемой по вкладам.

Заемщиками банков являются: правительственные органы, в лице правительства и местных органов власти, которые берут денежные средства на покрытие дефицита бюджета; фирмы - используют ссуды для пополнения оборотных средств, покупки нового оборудования; население - берет денежные средства для покупки товаров длительного пользования и жилья.

В России коммерческие банки могут создаваться на основе любой собственности - частной, коллективной, акционерной, смешанной. Для формирования уставных капиталов российских банков допускается привлечение иностранных инвестиций, то есть создание совместных банков, где уставной капитал банка формируется за счет юридических и физических лиц. ЦБР устанавливает лимит участия иностранного капитала в банковской системе страны: не более 12 процентов. Ограничения на участие иностранного капитала устанавливаются для того, чтобы создать наиболее благоприятные условия становления отечественных коммерческих банков.

По способу формирования уставного капитала банки подразделяются на акционерные (открытого и закрытого типа).

В АО - собственником его капитала выступает само общество, то есть 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. Паевые коммерческие банки организованы на принципах общества с ограниченной ответственностью, то есть общества, где ответственность каждого участника (пайщика) ограничена пределами его вклада в общий капитал банка.

У банков, функционирующих как АО, уставной капитал разделен на определенное число акций, стоимость которых равна номинальной стоимости акций, размещаемых среди юридических и физических лиц.

Организационное устройство коммерческих банков соответствует общепринятой схеме управления АО. Высшим органом коммерческого банка является общее собрание акционеров, которое должно проходить не реже одного раза в год. Общее руководство деятельностью банка осуществляет совет банка. На него возлагается также наблюдение и контроль за работой правления банка. Непосредственно деятельностью банка руководит правление. Оно несет ответственность перед общим собранием акционеров и советом банка.

Правление состоит из председателя правления (президента), его заместителей и других членов. В состав правления коммерческих банков обычно входят представители (специалисты) данного банка.

В каждом банке имеется ревизионная комиссия, которая избирается общим собранием банка и подотчетна совету банка. Учет в коммерческих банках осуществляется в соответствии с правилами, установленными ЦБР. Банки представляют ЦБР или его управлению по месту нахождения банка баланс на 1-е число месяца, квартальную отчетность и годовой бухгалтерский отчет.

В целях оперативного кредитно-расчетного обслуживания предприятий и организаций, то есть клиентов банка, удаленных от места расположения коммерческого банка, он может организовать филиалы. Этот вопрос должен быть обязательно согласован с Главным управлением ЦБР по месту открытия филиала. Филиалами банка считаются обособленные структурные подразделения, расположенные вне места его нахождения и осуществляющие все или часть его функций.

2. Порядок открытия, регистрации и ликвидации коммерческого банка

Порядок открытия, регистрации и ликвидации коммерческих банков на территории РФ определен законом «О банках и банковской деятельности в РСФСР». В соответствии с этим законом действует лицензионный порядок осуществления банковской деятельности. Банковские операции могут проводиться только на основании специальной лицензии ЦБР. Если коммерческий банк совершает банковские операции в валюте, то ему нужна вторая лицензия на совершение банковских валютных операций. Осуществление банковской деятельности без лицензии влечет за собой ответственность, установленную законодательством РФ.

Коммерческий банк считается созданным и приобретает статус юридического лица после регистрации его устава в ЦБР.

Инициатива организации коммерческого банка принадлежит учредителям банка, юридическим, и физическим лицам, заинтересованным в создании банка и готовым принять участие в формировании его уставного капитала. Учредители берут на себя оформление всех необходимых для создания банка документов, формирование его уставного капитала, обеспечение материально-технической базы, определение круга клиентов и видов совершаемых операций и решение других вопросов.

Учредители - юридические и физические лица - оформляют и подписывают договор. В нем определяется характер банка (паевой или акционерный), предполагаемый размер уставного капитала и доля учредителей в уставном капитале, ответственность сторон за выполнение принятых по этому договору обязательств, а также ряд других вопросов, которые необходимы по законодательству РФ (рассмотрение споров в арбитраже, третейском суде).

Учредители коммерческого банка до начала учредительной конференции должны внести на временный расчетный счет в расчетно-кассовый центр по предполагаемому местонахождению коммерческого банка не менее 10 % уставного капитала, а на момент регистрации оплаченный уставной капитал банка должен составлять не менее 50 % объявленного.

Учредители банка проводят учредительное собрание (конференцию), на котором обсуждают все основные вопросы будущей деятельности банка, определяют его характер (АО - закрытого или открытого типа), состав акционеров, долю каждого акционера в уставном капитале банка, рассматривают проекты учредительных документов и принимают соответствующие решения. Учредительное собрание принимает решение о создании банка, ревизионную комиссию и правление банка.

Не позднее одного месяца после подписания учредительного договора учредители представляют в Главное управление ЦБР по месту своего нахождения все

документы, необходимые для регистрации банка. ЦБР рассматривает ходатайство банков о выдаче им лицензии на проведение банковских операций и регистрации их уставов в срок, не превышающий трех месяцев с момента получения всех предусмотренных для этого документов. В течение года с момента регистрации банка его уставной фонд должен быть оплачен полностью. Если этого не произойдет, регистрация банка считается недействительной; а банковская лицензия отзывается. Коммерческим банкам разрешается открывать филиалы только после двух лет работы.

Ликвидация коммерческого банка осуществляется путем отзыва лицензии на совершение банковских операций. Решение об отзыве лицензии публикуется в печати и доводится до совета ликвидируемого коммерческого банка. Получив решение об отзыве лицензии, учредители банка должны сформировать ликвидационную комиссию с участием в ее составе представителя ЦБР.

3. Принципы деятельности коммерческого банка

Основным принципом работы коммерческого банка является его работа в пределах реально имеющихся ресурсов. Коммерческий банк осуществляет безналичные платежи и выдачу наличных денег в пределах остатка средств на своем корреспондентском счете.

Работа в пределах реально имеющихся ресурсов означает, что коммерческий банк должен не только обеспечивать количественное соответствие между своими ресурсами, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов.

Итак, если банк привлекает средства на короткие сроки (вклады краткосрочные или до востребования), а вкладывает их преимущественно в долгосрочные ссуды, то его способность без задержек расплачиваться по своим обязательствам (то есть ликвидность) оказывается под угрозой.

Таким образом, работа банка зависит от того, как сформирован его пассив, и активные операции банка будут проводиться с учетом экономических нормативов деятельности банка и структуры его пассивов.

Вторым важнейшим принципом, на котором базируется деятельность коммерческого банка, является полная экономическая самостоятельность, подразумевающая и экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности.

Экономическая самостоятельность - означает свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжение доходами, остающимися после уплаты налогов.

Доходы (прибыль) банка, остающиеся в его распоряжении после уплаты налогов, распределяются в соответствии с решением общего собрания акционеров. Оно устанавливает нормы и размеры отчислений в различные фонды банка, а также размеры дивидендов по акциям.

Экономическая ответственность коммерческого банка не ограничивается его текущими доходами, а распространяется и на его капитал. По своим обязательствам коммерческий банк отвечает всеми принадлежащими ему средствами и имуществом, на которые в соответствии с действующим законодательством может

быть наложено взыскание. Весь риск от своих операций коммерческий банк берет на себя.

Третий принцип заключается в том, что взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения.

Предоставляя ссуды, коммерческий банк исходит прежде всего из рыночных критериев прибыльности, риска и ликвидности. Ориентация на общегосударственные интересы несовместима с коммерческим характером работы банка и неизбежно обернется для него кризисом ликвидности.

Четвертый признак работы коммерческого банка заключается в том, что регулирование его деятельности может осуществляться только косвенными экономическими (а не административными) методами.

Государство определяет «правила игры» для коммерческих банков, но не может отдавать им приказы.

Вопросы для самопроверки:

1. Дать характеристику коммерческому банку, какие финансовые услуги он может предлагать.
2. Кто является клиентами коммерческих банков и какие услуги им оказываются?
3. На какой организационно–правовой основе создаются коммерческие банки и как формируется их уставный капитал?
4. Какова структура органов управления коммерческого банка?
5. Порядок открытия и регистрации коммерческого банка.
6. Назвать основные принципы деятельности коммерческого банка.

Практические задачи

1. Какие качества, черты банка отражают его сходство с предприятием, а какие имеют собственную специфику?
2. В чем заключается разница между ссудным капиталистом (рантье) и банком?
3. Почему при построении организационной структуры банка не может быть в чистом виде использована в качестве аналога пирамидальная, географическая или функциональная структура?
4. В каких действиях ограничен банк до полной оплаты первичного уставного капитала?
5. Банк разместил 1000 привилегированных акций номиналом 10 тыс. руб. Минимальный годовой дивиденд при эмиссии акций был объявлен в размере 15 % от их номинала. Определите минимальную сумму, которую банк должен выплачивать ежегодно в виде дивидендов по привилегированным акциям.

Тесты

№ 1

При обмене товарами производственных предприятий:

- а) происходит смена собственника на товар;
- б) не происходит смена собственника на товар.

№ 2

Банк, «продавая свой товар»:

- а) выступает собственником ссужаемой суммы;
- б) не выступает собственником ссужаемой суммы;
- в) передает право собственности ссудозаемщику.

№ 3

Понятия «оплаченный уставный фонд» и «зарегистрированный уставный фонд»:

- а) не совпадают у акционерного банка;
- б) совпадают у акционерного банка;
- в) не совпадают у паевого банка;
- г) совпадают у паевого банка.

ТЕМА 5. РАСЧЁТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

При изучении этой темы необходимо рассмотреть следующие вопросы:

1. Сущность и условия проведения налично-безналичных денежных расчетов.
2. Расчеты платежными поручениями, аккредитивами, чеками, инкассовыми поручениями, расчеты по инкассо.

Содержание вопросов

1. Сущность и условия проведения налично-безналичных денежных расчетов

Самостоятельность предприятия в условиях рыночной экономики предполагает укрепление, развитие и многообразие хозяйственных связей между предприятиями различных форм собственности, а также с отдельными гражданами.

В отличие от наличного денежного оборота, при котором деньги передаются из кассы плательщика в кассу получателя, сущность безналичного денежного оборота состоит в том, что платежи производятся путем перечисления (перевода) денег со счета плательщика на счет получателя в учреждениях банков. Банки хранят денежные средства предприятий на их счетах, зачисляют поступающие на эти счета суммы, выполняют распоряжения предприятий об их перечислении и выдаче со счетов, а также о проведении других банковских операций, предусмотренных банковскими правилами и договором.

Безналичные денежные средства осуществляются при соблюдении следующих условий:

- плательщик имеет право отказаться от оплаты предъявленного документа полностью или частично в случаях, предусмотренных законом или договором;
- без согласия плательщика или его поручения списания средств со счетов, как правило, не допускается;
- платежи осуществляются из собственных средств плательщика, а в отдельных случаях - за счет кредита банка и прочих привлеченных средств;

- на счет получателя средства зачисляются лишь после их списания со счета плательщика;

- выполнение правил документооборота, разработанных УБ РФ и определяющих движение денег и прочих документов;

- общий счет безналичных расчетов не должен превышать двух операционных дней в пределах субъекта РФ, пяти операционных дней в пределах РФ;

- взаимные претензии по расчетам между плательщиками и получателем средств рассматриваются сторонами через арбитраж или суд;

- денежные документы для осуществления безналичных расчетов должны соответствовать требованиям установленных Банком России стандартов.

Расчетные документы принимаются банком к исполнению, если на первом экземпляре имеются две подписи лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, и оттиск печати, образцы которых ранее были сообщены банку; если платежи производятся предпринимателем без образования юридического лица, банк принимает расчетные документы при наличии одной подписи и при отсутствии оттиска печати.

Банки осуществляют операции по счетам на основании расчетных документов, которые могут быть на бумажном носителе или в установленных случаях в виде электронного платежного документа. Платежи со счетов клиентов банки производят в пределах имеющихся на них средств с согласия клиентов по их распоряжению, при недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание средств осуществляется по мере их поступления в установленной очередности.

С 1996 года в связи с изменениями в Гражданском кодексе РФ законодательно установлена следующая очередность платежей:

- в первую очередь осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

- во вторую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, выплате вознаграждения по авторскому договору;

- в третью очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды;

- в четвертую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

- в пятую очередь производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Пока расчеты происходят безналично, т.е. деньги списываются с одного счета и зачисляются на другой счет в банке, в банках оседают денежные средства, которые становятся кредитными ресурсами. И хотя деньги перемещаются между различными банками, а по существу между различными собственниками, это ничего

не меняет. Таким образом, пока деньги не взяты со счета банка наличными, они хранятся и являются ресурсами для выполнения кредитных операций. Безналичные ресурсы способствуют уменьшению издержек обращения в виде дополнительных затрат на печать, хранение, перевозку, пересчет огромного количества денежных знаков, которые потребовались бы при расчетах наличными деньгами. В то же время безналичные расчеты при четкой работе банков позволяют лучше регулировать платежный оборот и, в конечном счете, ускорять оборачиваемость оборотных средств и совершение платежей. Безналичные платежи в сравнении с платежами наличными имеют следующие преимущества:

- позволяют увеличивать кредитные ресурсы банковской системы, развивать кредитные отношения;
- способствуют укреплению налично-денежного обращения, поскольку уменьшают сумму наличных средств, необходимых для совершения оборота;
- ускоряют оборот денежных средств и в результате - материальных ресурсов.

К безналичным относятся и расчеты пластиковыми магнитными карточками, которые стали широко применяться с развитием рыночных отношений и использованием компьютеров.

Выделяются две группы денежных расчетов: межхозяйственные и межбанковские.

Межхозяйственные безналичные расчеты происходят между хозяйственными субъектами - предприятиями и организациями, основанными на различных формах собственности.

Межбанковские расчеты - относятся к организации платежей между различными коммерческими банками и учреждениями УБ России.

Правила проведения безналичных расчетов, утвержденные Банком России, предусматривают следующие их формы:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты по аккредитиву;
- расчеты чеками;
- расчеты по инкассо;
- расчеты инкассовыми поручениями.

2. Расчеты платежными поручениями, аккредитивами, чеками, инкассовыми поручениями, расчеты по инкассо

Платежное поручение представляет собой указание владельца счета обслуживающему банку о перечислении определенной суммы своих денег на счет другого предприятия в том же или другом однородном либо иногородном учреждении банка. Поручение составляется на бланке, содержащем необходимые для проведения расчетов сведения о плательщике и получателе денег. Платежными поручениями могут производиться следующие банковскими операции:

- перечисление денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;
- перечисление денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;

- перечисление денежных средств в целях возврата (размещения) кредитов (займов), депозитов и уплаты процентов по ним;
- перечисление по распоряжениям физических лиц в пользу физических лиц (в том числе без открытия счета);
- перечисление денежных средств в других целях, предусмотренных договором.

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

Платежные поручения принимаются банком вне зависимости от наличия средств на счете плательщика. При осуществлении или недостаточности денежных средств на счете плательщика платежные поручения помещаются в картотеку неоплаченных в срок документов и оплачиваются по мере поступления средств в очередности, установленной законодательством.

Платежи, осуществляемые с помощью платежных поручений, в зависимости от соблюдения сроков оплаты, которые предусматриваются в договорах, могут быть срочными, досрочными и отсроченными.

К срочным относятся: платежи сразу после отгрузки, т.е. путем прямого акцепта товара, а также частичные платежи при крупных сделках. Досрочный и отсроченный платежи возможны в рамках договорных отношений без ущерба для финансового положения сторон.

Расчеты по аккредитивам

Использование аккредитива в качестве документа для безналичных расчетов и все необходимые параметры для его применения указываются в основном договоре между сторонами, участвующими в сделке. Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи.

Банками могут открываться следующие виды аккредитивов:

- покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);
 - отзывные и безотзывные.
- При депонированном аккредитиве банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика или выдаваемый ему кредит в распоряжение банка-поставщика, где эти средства учитываются на балансовом счете.

Непокрытый, но в то же время гарантированный аккредитив может применяться, если два банка, обслуживающие рассчитывающихся клиентов, имеют корреспондентские счета друг у друга. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента по гарантированному аккредитиву определяется по согласованию между банками.

Отзывной аккредитив может быть изменен или отменен банком-эмитентом на основании письменного распоряжения поставщика без предварительного согласования с получателем средств и без каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств после отзыва аккредитива.

Безотзывной аккредитив может быть отменен только с согласия получателя средств. Достоинство такой формы расчетов, как аккредитив, в том, что отсут-

ствуется задержка оплаты продукции и услуг, деньги заранее приготовлены и получатель средств уверен, что сразу, даже в день отгрузки, может получить полагающиеся ему деньги.

Расчеты чеками

Чек - это ценная бумага установленной формы, дающая право на получение указанной в ней суммы денег. Расчетный чек используется при платежах за товары и оказанные услуги и оплачивается за счет средств депонированных, т.е. специально отложенных на отдельном чековом счете. Чеки могут быть оплачены также с расчетного счета чекодателя, но не выше суммы, гарантированной банком (согласованной с чекодателем при выдаче чеков). В данном случае банк может гарантировать оплату при временном отсутствии средств за счет выделенного кредита.

При расчете чеками могут использоваться лимитированные чековые книжки, при выдаче которых банк заранее депонирует деньги на отдельном счете. На обложке такой книжки указывается предел, т.е. лимит суммы, на которую могут быть выписаны чеки.

В соответствии с законом чек должен содержать следующие обязательные реквизиты:

1. Наименование «чек», включенное в текст документа;
2. Поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму;
3. Наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;
4. Указание валюты платежа;
5. Указание даты и места составления чека;
6. Подпись лица, выписывающего чек, - чекодателя.

Отсутствие в документе какого-либо из реквизитов лишает его силы чека.

Расчеты по инкассо

Инкассо - банковская расчетная операция, при которой банк по поручению своего клиента принимает на себя обязательства получить платеж по предоставленным клиентом документам и зачислить средства на его счет в банке.

Эта банковская операция осуществляется путем использования двух расчетных документов:

- платежного требования;
- инкассового поручения.

Платежные требования широко применялись при акцептной форме расчетов, когда платежи совершаются не сразу после отгрузки товара и выписки товарных документов. Отгрузив товар, поставщик выписывает в соответствующем количестве экземпляров платежные требования и сдает их на инкассо. Платежное требование содержит все необходимые реквизиты, позволяющие определить, какой товар отгружен, какова его сортность, цена, время отгрузки и т.д. Поставщик не сам направляет эти документы плательщику, а поручает своему учреждению банка взыскивать платеж. Следовательно, составленные документы поставщик передает в свой банк с поручением взыскать средства с плательщика. Это поручение и есть инкассо. Банк, принимая документы на инкассо, берет на себя обязательство вовремя переслать их в учреждение банка, обслуживающее покупателя, взыскать там с него средства и перечислить на расчетный счет поставщика. После проверки

сдаваемых на инкассо документов они направляются в учреждение банка, обслуживающее покупателя.

Учреждение банка, обслуживающее покупателя, получив присланные учреждением банка - поставщика платежные требования, сообщает об этом покупателю, который, ознакомившись с документами, дает согласие на платеж или отказывается от их акцепта.

Акцепт является тем элементом, который дает возможность использовать безналичные расчеты как важный инструмент контроля за деятельностью хозорганов. Покупатель акцептирует счет только в том случае, если поставщик выполнит все условия договора, т.е. поставит продукцию нужного качества в заказанном объеме, по установленной цене и т.д. Если поставщик нарушит одно из договорных условий, то покупатель не даст согласия на акцепт, а следовательно, поставщик не реализует свой продукт.

Расчеты инкассовым поручением

Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке. Оно применяется:

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

- для взыскания по исполнительным документам;

- в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, право списания денежных средств со счета плательщика без его распоряжения. Инкассовые поручения по взысканию денежных средств со счетов, выставленных на основании исполнительных документов, принимаются банком взыскателя с приложением подлинника исполнительного документа либо его дубликата. Банк в трехдневный срок со дня получения от взыскателя или судебного пристава – исполнителя судебного поручения с приложенным исполнительным документом – исполняет инкассовое поручение.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете должника для удовлетворения требований взыскателя банк помещает инкассовое поручение в картотеку неоплаченных документов и оплачивает их по мере поступления средств в соответствии с установленной очередностью платежа. Ответственность за правомерность поступления инкассового поручения и правильность указания основания взыскания средств несет получатель средств (взыскатель). Банки не рассматривают возражения плательщиков против списания денежных средств с их счетов в бесспорном порядке.

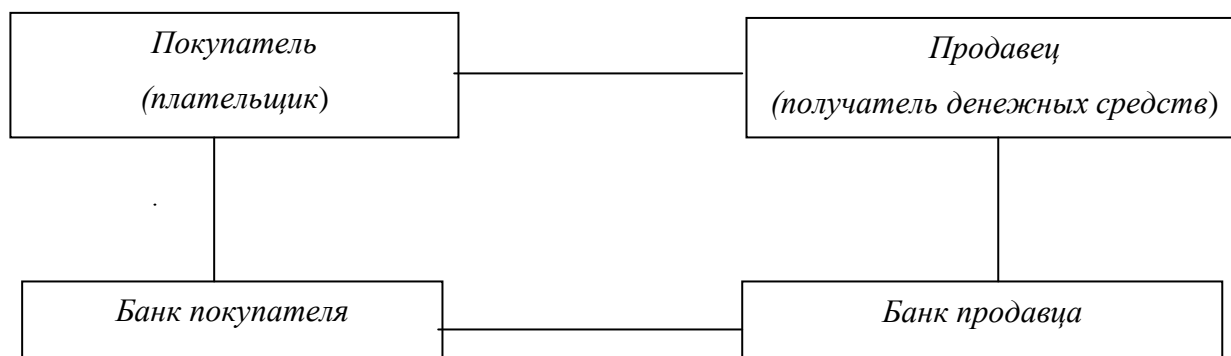
Вопросы для самопроверки:

1. На каких условиях осуществляются безналичные денежные расчеты?
2. Какая установлена очередность платежей, согласно российскому законодательству?
3. Какие преимущества имеют безналичные платежи в сравнении с платежами наличными?
4. Назвать основные формы безналичных расчетов, применяемых в РФ.

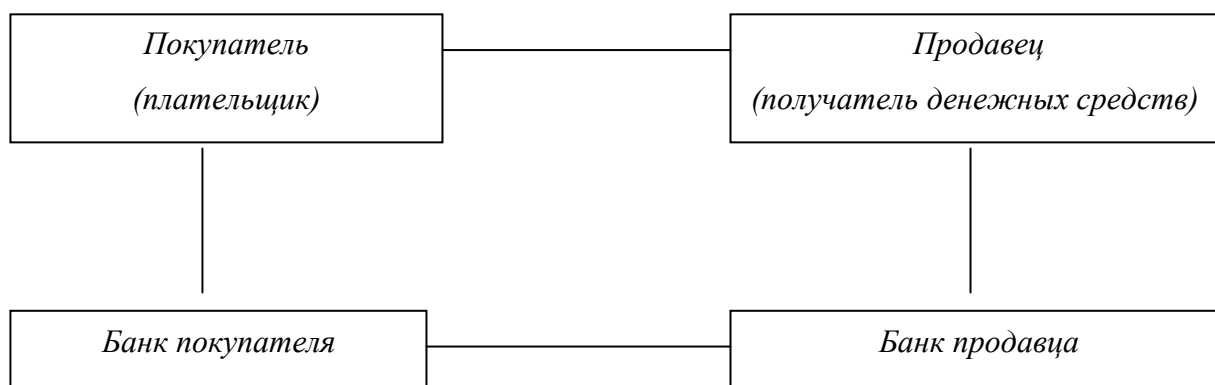
5. Расчеты платежными поручениями.
6. Расчеты аккредитивами.
7. Расчеты чеками.
8. Расчеты по инкассо и инкассовым поручениям.

Практические задачи

1. Покажите направления движения документов, опишите операции и бухгалтерские проводки на всех этапах оплаты платежного поручения на представленной схеме документооборота.



2. Покажите направления движения документов, опишите операции и бухгалтерские проводки на всех этапах оплаты платежного требования на представленной схеме документооборота при расчетах платежными требованиями.



Тесты

№ 1

Безналичные расчеты в российских банках осуществляются с применением:

- а) платежных требований и платежных поручений;
- б) платежных требований, векселей и платежных требований-поручений;
- в) платежных требований и чеков;
- г) платежных поручений, векселей и платежных требований.

№ 2

Расчеты покрытыми аккредитивами предусматривают:

- а) открытие аккредитива на специальном балансовом счете в банке-эмитенте;
- б) открытие аккредитива на специальном балансовом счете в исполняющем банке;

в) открытие аккредитива в исполняющем банке путем предоставления ему права списывать сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента.

№ 3

Подкрепление корреспондентского счета банка может производиться путем:

- а) осуществления проводки дебет корреспондентского счета – кредит кассы;
- б) сдачи наличных денег в РКЦ;
- в) снятия средств с резервных счетов.

№ 4

В банковской практике существуют следующие формы акцепта:

- а) положительный и предварительный;
- б) положительный, отрицательный и предварительный;
- в) отрицательный и предварительный;
- г) положительный и отрицательный.

ТЕМА 6. КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

При изучении этой темы необходимо рассмотреть следующие вопросы:

1. Этапы развития кредитных отношений.
2. Принципы кредита.
3. Функции кредита.
4. Формы кредита и его классификация.

Содержание вопросов

1. Этапы развития кредитных отношений

В своем историческом развитии кредит миновал несколько последовательных этапов, каждый из которых характеризовался радикальными преобразованиями как по степени его распространения и выполняемым функциям, так и непосредственным участникам.

1. Первичное основание. Основным признаком этого этапа было полное отсутствие на ссудные капиталы специализированных посредников. Кредитные отношения устанавливались напрямую между владельцем свободных денежных средств и заемщиком. Кредит выступал в форме исключительно ростовщического капитала, характерными чертами которого были:

- полная децентрализация займов, определяемых лишь прямой договоренностью между кредитором и заемщиком;
- ограниченность распространения (кредит использовался в сфере обращения и частично на цели непроизводственного потребления);
- сверхвысокая норма процента как платы за использование заемных средств.

2. Структурное развитие. Рассматриваемый этап развития кредита характеризовался появлением на рынке ссудных капиталов, специализированных посредником в лице кредитно-финансовых организаций. Первые банки, возникшие на базе крупных ростовщических и меняльных контор, приняли на себя важнейшие функции, ставшие впоследствии традиционными для большинства кредитных институтов:

- аккумуляцию свободных финансовых ресурсов с их последующей капитализацией и передачей заемщикам на платной основе;
- обслуживание некоторых видов платежей и расчетов для юридических лиц, а в дальнейшем и для государства;
- проведение ряда специальных финансовых операций (вексельное обращение, продажи валюты, сделок с недвижимостью и т.д.).

Растущий уровень спроса на услуги специализированных посредников и соответственно высокая норма прибыли на рынке ссудных капиталов предопределили стремительное развитие банковской системы за счет перелива в нее капиталов из других сфер деятельности, а учредителями вновь создаваемых кредитных организаций были уже не ростовщики или менялы, а промышленные и торговые капиталисты.

3. Современное состояние. Основной признак этого этапа — централизованное регулирование кредитных отношений в экономике со стороны государства в лице Центрального банка.

Появление первых общенациональных государственных кредитных институтов, наделенных монопольными функциями по координации и нормативно-методическому обеспечению кредитно-денежных отношений, содействовало формированию полноценной системы безналичного денежного обращения, а также существенному расширению перечня услуг и операций коммерческих банков. Деятельность центральных банков развивалась по направлению, прежде всего, использования кредитных рычагов в качестве одного из наиболее эффективных регуляторов рыночной экономики, что потребовало определенного ужесточения контроля с их стороны за работой негосударственных кредитных организаций. Дальнейшее развитие информационных технологий в экономике, формирование глобальных банковских статей, компьютерных коммуникаций и баз данных позволили вывести кредитные отношения на принципиально новый качественный уровень в части как техники обслуживания клиента, так и распространения их на все сферы финансовой деятельности, в том числе - на международных рынках.

2. Принципы кредита

Кредитные отношения в экономике базируются на определенной методологической основе, одним из элементов которой выступают принципы, строго соблюдаемые при практической организации любой операции на рынке ссудных капиталов. Эти принципы стихийно складывались еще на первом этапе развития кредита, а в дальнейшем нашли прямое отражение в общегосударственном и международном кредитном законодательстве.

Возвратность кредита. Этот принцип выражает необходимость своевременного возврата полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком. Он находит свое практическое выражение в погашении конкретной ссуды путем перечисления соответствующей суммы денежных средств на счет предоставившей ее кредитной организации, что обеспечивает возобновляемость кредитных ресурсов банка как необходимого условия продолжения его уставной деятельности. В условиях централизованной политики существовало понятие «безвозмездная ссуда». Эта форма кредитования имела достаточно широ-

кое распространение, особенно в аграрном секторе, и выражалась в предоставлении государственными учреждениями ссуд, возврат которых изначально не планировался из-за кризисного финансового состояния заемщика. По своей экономической сущности безвозвратные ссуды являлись скорее дополнительной формой бюджетных субсидий, осуществляемых через посредничество государственного банка, что традиционно осложняло кредитное планирование и вело к постоянной фальсификации расходной части бюджета. В условиях рыночной экономики понятие безвозвратной ссуды столь же недопустимо, как и понятие «планово-убыточное частное предприятие».

Срочность кредита. Отражает необходимость его возврата не в любое приемлемое для заемщика время, а в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре или заменяющем его документе.

Нарушение указанного условия является для кредитора достаточным основанием для применения к заемщику экономических санкций в форме увеличения взимаемого процента, а при дальнейшей отсрочке (свыше 3 месяцев) — предъявления финансовых требований в судебном порядке.

Платность кредита. Этот принцип выражает необходимость не только прямого возврата заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и оплаты права на использование. Экономическая сущность платы за кредит отражается в фактическом распределении дополнительно полученной за счет его использования прибыли между заемщиком и кредитором. Практическое выражение рассматриваемый принцип находит в процессе установления величины банковского процента, выполняющего три основные функции:

- перераспределение части прибыли юридических и дохода физических лиц;
- регулирование производства и обращения путем распределения ссудных капиталов на отраслевом, межотраслевом и международном уровнях;
- на кризисных этапах развития экономики - антиинфляционную защиту денежных накоплений клиентов банка.

Ставка (или норма) ссудного процента, определяемая как отношение суммы годового дохода, полученного к сумме предоставленного кредита, выступает в качестве цены кредитных ресурсов.

Платность кредита стимулирует заемщика к его наиболее продуктивному использованию. Именно эта стимулирующая функция не в полной мере использовалась в условиях плановой экономики, когда значительная часть кредитных ресурсов предоставлялась государственными банковскими учреждениями за минимальную плату (1,5-3% годовых).

Обеспеченность кредита. Этот принцип выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств и находит практическое выражение в таких формах кредитования, как ссуды под залог или финансовые гарантии. Особенно актуален в период общей экономической нестабильности.

Целевой характер кредита. Распространяется на большинство видов кредитных операций, выражая необходимость целевого использования средств, полученных от кредитора. Находит практическое выражение в соответствующем разделе кредитного договора, устанавливающего конкретную цель выдаваемой ссуды, а также в процессе банковского контроля за соблюдением этого условия за-

емщиком. Нарушение данного обязательства может стать основанием для досрочного отзыва кредита или введения штрафного (повышенного) ссудного процента.

Дифференцированный характер кредита. Этот принцип определяет дифференцированный подход со стороны кредитной организации к различным категориям потенциальных заемщиков. Практическая реализация его может зависеть как от индивидуальных интересов конкретного банка, так от проводимой государством централизованной политики поддержки отдельных отраслей или сфер деятельности (малый бизнес и т.д.).

3. Функции кредита

Место и роль кредита в экономической системе общества определяются, прежде всего, выполняемыми им функциями.

1. Перераспределительная функция. В условиях рыночной экономики рынок ссудных капиталов выступает в качестве своеобразного насоса, откачивающего временно свободные финансовые ресурсы из одних сфер хозяйственной деятельности и направляющего их в другие, обеспечивающие, в частности, более высокую прибыль. Ориентируясь на дифференцированный ее уровень в различных отраслях или регионах, кредит выступает в роли стихийного макрорегулятора экономики, обеспечивая удовлетворение потребностей динамично развивающихся объектов приложения капитала в дополнительных финансовых ресурсах. В то же время необходимо регулирование государством кредитной системы для рационального определения экономических приоритетов и стимулирования привлечения кредитных ресурсов в те отрасли или регионы, ускоренное развитие которых объективно необходимо с позиции национальных интересов, а не для текущих выгод отдельных субъектов хозяйствования.

2. Экономия издержек обращения. Практическая реализация этой функции непосредственно вытекает из экономической сущности кредита, источником которого выступают в том числе финансовые ресурсы, временно высвобождающиеся в процессе кругооборота промышленного и торгового капиталов. Временный разрыв между поступлением и расходованием денежных средств субъектов хозяйствования может определить не только избыток, но и недостаток финансовых ресурсов. Именно поэтому столь широкое распространение получили ссуды на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств, используемые практически всеми категориями заемщиков и обеспечивающие существенное ускорение оборачиваемости капитала, а следовательно, и экономию общих издержек обращения.

3. Ускорение концентрации капитала. Процесс концентрации капитала является необходимым условием стабильности развития экономики и приоритетной целью любого субъекта хозяйствования. Реальную помощь в решении этой задачи оказывают заемные средства, позволяющие существенно расширить масштаб производства и таким образом обеспечить дополнительную массу прибыли. Даже с учетом необходимости выделения части ее для расчета с кредитором привлечение кредитных ресурсов более оправдано, чем ориентация исключительно на собственные средства. Следует отметить, однако, что на стадии экономического спада дороговизна этих ресурсов не позволяет активно использовать их для решения задачи ускорения концентрации капитала в большинстве сфер хозяй-

ственной деятельности. Тем не менее, рассматриваемая функция даже в отечественных условиях дала положительный эффект, позволив существенно ускорить процесс обеспечения финансовыми ресурсами отсутствующих или крайне неразвитых в период плановой экономики сфер деятельности.

4. **Обслуживание товарооборота.** В процессе реализации этой функции кредит активно воздействует на ускорение не только товарного, но и денежного обращения, вытесняя из него, в частности, наличные деньги. Вводя в сферу денежного обращения такие инструменты, как векселя, чеки, кредитные карточки и т.п., они обеспечивают замену наличных расчетов безналичными операциями, что упрощает и ускоряет механизм экономических отношений на внутреннем и международном рынках. Наиболее активную роль в решении этой задачи играет коммерческий кредит как необходимый элемент современных отношений товарообмена.

5. **Ускорение научно-технического прогресса.** В послевоенные годы научно-технический прогресс стал определяющим фактором экономического развития любого государства и отдельного субъекта хозяйствования. Наиболее наглядно роль кредита в его ускорении может быть отслежена на примере процесса финансирования деятельности научно-технических организаций, спецификой которых всегда являлся больший, чем в других отраслях, временной разрыв между первоначальным вложением капитала и реализацией готовой продукции. Именно поэтому нормальное функционирование большинства научных центров немыслимо без использования кредитных ресурсов. Необходим также кредит и для осуществления инновационных процессов в форме непосредственного внедрения в производство научных разработок и технологий, затраты на которые первоначально финансируются предприятиями, в том числе и за счет целевых средне- и долгосрочных ссуд банка.

4. Формы кредита и его классификация

Классификацию кредита традиционно принято осуществлять по нескольким базовым признакам, к важнейшим из которых следует отнести категории кредитора и заемщика, а также форму, в которой предоставляется конкретная ссуда. Исходя из этого можно выделить шесть достаточно самостоятельных форм кредита, каждая из которых, в свою очередь, распадается на несколько разновидностей по более детализированным классификационным параметрам.

Банковский кредит

Одна из наиболее распространенных форм кредитных отношений в экономике, объектом которых выступает процесс передачи в ссуду непосредственно денежных средств. Предоставляется исключительно специализированными кредитно-финансовыми организациями, имеющими лицензию на осуществление подобных операций от ЦБР. В роли заемщика могут выступать только юридические лица, инструментом кредитных отношений является кредитный договор или кредитное соглашение.

Доход по этой форме кредита поступает в виде ссудного процента или банковского процента, ставка которого определяется по соглашению сторон, учитываются ее средняя норма на данный период и конкретные условия кредитования.

Классифицируется по ряду базовых признаков.

1. По срокам выдачи:

а) Краткосрочные ссуды, предоставляемые, как правило, на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств у заемщика. Совокупность подобных операций образует автономный сегмент рынка ссудных капиталов - денежный рынок. Средний срок погашения по этому виду кредита обычно не превышает шести месяцев. Наиболее активно применяются краткосрочные ссуды на фондовом рынке, в торговле и сфере услуг, в режиме межбанковского кредитования. В современных условиях в России краткосрочные кредиты, получившие однозначно доминирующий характер на рынке ссудных капиталов, характеризуются следующими отличительными признаками:

- более короткими сроками, обычно не превышающими одного месяца;
- ставкой процента, обратно пропорциональной сроку возврата ссуды;
- обслуживанием в основном сферы обслуживания, так как недоступны из-за цен структур производственного характера.

б) Среднесрочные ссуды, предоставляемые на срок одного года на цели как производственного, так и чисто коммерческого характера. Наибольшее распространение получили в аграрном секторе, а также при кредитовании инновационных процессов со средними объемами требуемых инвестиций.

в) Долгосрочные ссуды, используемые, как правило, в инвестиционных целях. Они обслуживают движение основных средств, отличаясь большими объемами передаваемых кредитных ресурсов. Применяются при кредитовании реконструкции, технического перевооружения, нового строительства на предприятиях всех сфер деятельности. Особое развитие получили в капитальном строительстве, топливно-энергетическом комплексе, сырьевых отраслях экономики. Средний срок их погашения обычно от трех до пяти лет, но может достигать 25 и более лет, особенно при получении соответствующих финансовых гарантий со стороны государства. Пока используется мало - 6-12% от общих выдаваемых кредитов.

2. По срокам погашения:

а) Ссуды, погашаемые единовременным взносом (платежом) со стороны заемщика. Традиционная форма возврата краткосрочных ссуд, весьма функциональная с позиции юридического оформления, так как не требует использования механизма исчисления дифференцированного процента.

б) Ссуды, погашаемые в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора, в том числе - в части антиинфляционной защиты интересов кредитора. Всегда используются при долгосрочных ссудах.

3. По способу взимания ссудного процента:

а) Ссуды, процент по которым выплачивается в момент ее общего погашения. Традиционная для рыночной экономики форма оплаты краткосрочных ссуд, имеющая наиболее простой характер расчета.

б) Ссуды, процент по которым выплачивается равномерными взносами заемщика в течение срока действия кредитного договора. Традиционная форма оплаты средне - и долгосрочных ссуд, имеющая достаточно дифференцированный характер в зависимости от договоренности сторон (например, по долгосрочным ссудам выплата процента может начинаться как по завершении первого года пользования кредитом, так и спустя более продолжительный срок).

в) Ссуды, процент по которым удерживается банком в момент непосредственной выдачи их заемщику. Для развитой рыночной экономики эта форма абсолютно не характерна и используется лишь ростовщическим капиталом. Из-за нестабильности экономической ситуации активно применялась в период с 1993 по 1996 гг. многими российскими коммерческими банками, особенно по сверхкраткосрочным (до пяти рабочих дней) ссудам.

4. По наличию обеспечения:

а) Доверительные ссуды, единственной формой обеспечения возврата которых является непосредственно кредитный договор. В ограниченном объеме применяются некоторыми зарубежными банками в процессе кредитования постоянных клиентов, пользующихся их полным доверием (и возможностью контролировать текущие состояния расчетного счета заемщика).

При средне- и долгосрочном кредитовании могут использоваться лишь в порядке исключения с обязательным страхованием выданной ссуды, обычно за счет заемщика.

б) Обеспечение ссуды как основная разновидность современного банковского кредита, выражающая один из его принципов. В роли обеспечения может выступить любое имущество, принадлежащее заемщику на правах собственности, чаще всего — недвижимость или ценные бумаги. При нарушении заемщиком своих обязательств это имущество переходит в собственность банка, который в процессе его реализации возмещает понесенные убытки. Размер выдаваемой ссуды, как правило, меньше рыночной стоимости предложенного обеспечения и определяется соглашением сторон.

в) Ссуды под финансовые гарантии третьих лиц, реальным выражением которых служит юридически оформленное обязательство со стороны гаранта возместить фактически нанесенный банку ущерб при нарушении непосредственным заемщиком условий кредитного договора. В роли финансового гаранта могут выступать юридические лица, пользующиеся достаточным доверием со стороны кредитора, а также органы государственной власти любого уровня.

5. По целевому назначению:

а) Ссуды общего характера, используемые заемщиком по своему усмотрению для удовлетворения любых потребностей в финансовых ресурсах.

б) Целевые ссуды, предполагающие необходимость для заемщика использовать выделенные банком ресурсы исключительно для решения задач, определенных условиями кредитного договора (расчет за приобретаемые товары, выплаты заработной платы персоналу, капитального развития и т.д.).

6. По категориям потенциальных заемщиков:

а) Аграрные ссуды - одна из наиболее распространенных разновидностей кредитных операций, определивших появление специализированных кредитных организаций - Агробанков. Характерной их особенностью является четко выраженный сезонный характер, обусловленный спецификой сельскохозяйственного производства. В настоящее время в России эти кредитные операции осуществляются в основном по линии государственного кредита.

б) Коммерческие ссуды, предоставляемые субъектам хозяйствования, функционирующим в сфере торговли и услуг. В основном они имеют срочный характер, удовлетворяя потребности в заемных ресурсах в части, не покрываемой ком-

мерческим кредитом. В настоящее время составляют основной объем кредитных операций российских банков (80-85%).

в) Ссуды посредникам на фондовой бирже, предоставляемые банками брокерским и дилерским фирмам, осуществляющим операции по купле-продаже ценных бумаг.

г) Ипотечные ссуды владельцам недвижимости, предоставляемые как обычными, так и специализированными ипотечными банками. В России пока имеют ограниченное распространение, но в связи с выходом Закона о продаже земли данный вид ссуд будет значительно развиваться.

д) Межбанковские ссуды - одна из наиболее распространенных форм хозяйственного взаимодействия кредитных организаций. Текущая ставка по межбанковским кредитам является важнейшим фактором, определяющим учетную политику конкретного коммерческого банка по остальным видам выдаваемых им ссуд. Конкретная величина этой ставки прямо зависит от ЦБР.

Коммерческий кредит

Одна из первых форм кредитных отношений в экономике, породившая вексельное обращение и тем самым активно способствовавшая развитию безналичного денежного оборота, находит практическое выражение в финансово-хозяйственных отношениях между юридическими лицами в форме реализации продукции или услуг с отсрочкой платежа. Основная цель этой формы кредита - ускорение процесса реализации товаров, а следовательно, извлечения заложенной в них прибыли. Инструментом коммерческого кредита традиционно является вексель, выражающий финансовые обязательства заемщика по отношению к кредиту.

Наибольшее распространение получили две формы векселя - простой вексель, содержащий прямое обязательство заемщика на выплату установленной суммы непосредственно кредитору, и переводной, представляющий собой письменный приказ заемщику со стороны кредитора о выплате установленной суммы третьему лицу либо предъявителю векселя. В современных условиях функции векселя часто принимает на себя стандартный договор между поставщиком и потребителем, регламентирующий порядок оплаты реализуемой продукции на условиях коммерческого кредита.

Коммерческий кредит принципиально отличается от банковского:

- в роли кредитора выступают не специализированные кредитно-финансовые организации, а любые юридические лица, связанные с производством либо реализацией товаров и услуг;

- предоставляется исключительно в товарной форме;

- ссудный капитал интегрирован с промышленным и торговым, что в современных условиях нашло практическое выражение в создании финансовых компаний, холдингов и других аналогичных структур, включающих в себя предприятия различной специализации и направлений деятельности;

- средняя стоимость коммерческого кредита всегда ниже средней ставки банковского процента;

- при юридическом оформлении сделки между кредитором и заемщиком плата за этот кредит включается в цену товара, а не определяется специально.

В современных условиях на практике применяются в основном три разновидности коммерческого кредита:

- кредит с фиксированным сроком погашения;
- кредит с возвратом лишь после фактической реализации заемщиком поставленных в рассрочку товаров;
- кредитование по открытому счету, когда поставка следующей партии товаров на условиях коммерческого кредита осуществляется до момента погашения задолженности по предыдущей поставке.

Потребительский кредит

Главный отличительный его признак - целевая форма кредитования физических лиц. В роли кредитора могут выступать как специализированные кредитные организации, так и любые юридические лица, осуществляющие реализацию товаров или услуг. В денежной форме предоставляется как банковская ссуда физическому лицу для приобретения недвижимости или оплата за приобретенный товар в розничной продаже и т.д.

Государственный кредит

Основной признак этой формы кредита - непереносимое участие государства в лице органов исполнительной власти различных уровней. Осуществляя функции кредитора, государство через ЦБР производит кредитование:

- конкретных отраслей или регионов, испытывающих особую потребность в финансовых ресурсах, если возможности бюджетного финансирования уже исчерпаны;
- коммерческих банков в процессе аукционной или прямой продажи кредитных ресурсов на рынке межбанковских кредитов. В роли заемщика государство выступает в процессе размещения государственных займов или при осуществлении операций на рынке государственных краткосрочных ценных бумаг.

Международный кредит

Рассматривается как совокупность кредитных отношений, функционирующих на международном уровне, непосредственными участниками которых могут выступать межнациональные финансово-кредитные институты (МВФ; МБРР и другие), правительство соответствующих государств и отдельные юридические лица, включая кредитные организации. В отношениях с участием государств в целом и международных институтов всегда выступает в денежной форме, при внешнеэкономической деятельности - может выступать и в товарной как разновидность коммерческого кредита импортеру. Классифицируется по нескольким базовым признакам:

- по характеру кредитов — межгосударственный, частный;
- по форме — государственный, банковский, коммерческий;
- по месту в системе внешней торговли - кредитование экспорта, кредитование импорта.

Характерным признаком международного кредита выступает его дополнительная правовая или экономическая защищенность в форме частного страхования и государственных гарантий.

Ростовщический кредит

Специфическая форма кредита. В зарубежных источниках рассматривается лишь в историческом плане, но в современных российских условиях получил определенное распространение. На практике ростовщический кредит реализуется путем выдачи ссуд физическим лицам, а также хозяйственным субъектам, не име-

ющим соответствующей лицензии от ЦБР. Характеризуется сверхвысокими ставками ссудного процента (в настоящее время от 35 до 50%) и зачастую криминальными методами взыскания с неплательщика. По мере развития инфраструктуры национальной кредитной системы и обеспечения доступности кредитных ресурсов для всех категорий потенциальных заемщиков ростовщический кредит исчезнет с рынка ссудных капиталов.

Вопросы для самопроверки:

1. Дать характеристику этапам развития кредитных отношений.
2. Дать характеристику основным принципам кредита.
3. Назвать функции кредита.
4. Охарактеризовать банковский кредит.
5. Дать характеристику коммерческого и потребительского кредита.
6. Что из себя представляют государственный, международный и ростовщический кредит?

Практические задачи

1. Банк выпустил 1 тыс. дисконтированных облигаций номиналом 10 тыс. руб. и разместил их по цене 9800 руб. Определите расходы банка по привлечению дополнительного капитала.

2. Депозит в размере 50 тыс. руб. положен в банк на полгода по ставке 12 % годовых. Определите сумму начисленных процентов при условии их начисления в конце срока.

3. Депозит в размере 50 тыс. руб. положен в банк на полгода по ставке 12% годовых. Определите сумму начисленных процентов при условии их ежемесячного начисления.

Тесты

№ 1

Коммерческий банк привлекает ресурсы методом:

- а) займов;
- б) покупки, не становясь их собственником;
- в) выпуска и продажи ценных бумаг;
- г) всеми перечисленными методами.

№ 2

Коммерческий банк исполняет обязательства перед клиентами по осуществлению платежей в пределах:

- а) остатка средств на расчетных счетах;
- б) объема привлеченных и собственных средств;
- в) остатка средств на своем корреспондентском счете в РКЦ;
- г) объема привлеченных средств.

№ 3

Минимальные резервы в фонде обязательного резервирования устанавливаются с целью:

- а) регулирования ликвидности банков;
- б) обеспечения обязательств банков по депозитам;

- в) снижения объемов денежной массы и обеспечения ликвидности;
- г) увеличения капитала банка.

ТЕМА 7. ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

Лизинговые операции банков

Лизинговые операции по своим организационным формам могут быть отнесены к посредническим. Лизинг представляет собой вид предпринимательской деятельности, направленной на инвестирование временно свободных или привлеченных финансовых средств, когда по договору финансовой аренды (лизинга) одно лицо обязуется приобрести в собственность обусловленное договором имущество у определенного продавца и предоставить за плату это имущество другому лицу во временное пользование для предпринимательских целей.

На первый взгляд лизинг схож с арендой, однако имеет существенные различия. Основное отличие от других видов состоит в том, что в пользование сдается не оборудование, которое эксплуатировалось арендодателем, а новое, специально им приобретенное исключительно с целью передачи в пользование.

Как известно, ссуда может быть выдана в денежной форме и в натуральной форме. Лизинг можно отнести к ссуде в натуральной форме. Банк, выдавая ссуду в денежной форме, стремится иметь ее обеспечение в виде реально существующих материальных ценностей - залога. В случае задержки в погашении ссуды необходимо осуществить достаточно сложную процедуру реализации имущества, предоставленного в обеспечение. При этом на деньги от реализации залога могут претендовать и другие кредиторы заемщика.

Субъектами лизинга являются:

Лизингодатель - юридическое лицо, осуществляющее лизинговую деятельность, т.е. передачу в лизинг по договору специально приобретенного для этого имущества, или гражданин, занимающийся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица и зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя. В качестве лизингодателя обычно выступают лизинговые компании, которые во многих случаях представляют собой дочерние компании крупных банков.

Лизингополучатель - это юридическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, или гражданин, занимающийся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица и зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя, получающий имущество в пользование по договору лизинга. Лизингополучатель приобретает возможность эксплуатировать основные фонды, не затрачивая крупных сумм на инвестирование и не замораживая свои средства на длительное время. Он вообще не делает первоначального взноса или осуществляет его в незначительных размерах по сравнению с покупкой оборудования в кредит или выдает аванс подрядчику при строительстве здания.

Продавец лизингового имущества – это предприятие-изготовитель машин и оборудования, или другое юридическое лицо, или гражданин, продающий имущество, являющееся объектом лизинга. В лизинговых отношениях может участво-

вать и иностранный капитал, если предприятие с его участием зарегистрировано в России.

Лизинговые отношения носят многовариантный характер, который учитывается в договорах участников этих отношений:

Финансовый лизинг характеризуется прежде всего тем, что срок, на который объект лизинга передается во временное пользование, совпадает по продолжительности со сроком его полной амортизации. По окончании его лизингополучатель может приобрести имущество в собственность или возобновить договор на новых условиях.

Оперативный лизинг отличается тем, что срок аренды по нему короче, чем экономический срок службы имущества. Объектом оперативного лизинга, как правило, является оборудование с высокими темпами морального старения. При оперативном лизинге происходит частичная выплата, т.е. лизингодатель за время действия данного договора возмещает лишь часть стоимости оборудования и поэтому вынужден сдавать его во временное пользование несколько раз, как правило, разным пользователям. Так как одно и то же оборудование сдается в пользование несколько раз, в конечном счете лизингодатель полностью компенсирует все расходы.

Возвратный лизинг - вид финансового лизинга, при котором продавцом предмета лизинга является лизингополучатель. Идея возвратного лизинга заключается в том, что собственник имущества продает его будущему лизингодателю, а затем сам берёт своё имущество в лизинг. Здесь одно и то же лицо выступает и в качестве ростовщика, и в качестве лизингополучателя.

Операция возвратного лизинга позволяет предприятию временно высвободить связанный капитал за счёт продажи имущества и фактически продолжать пользоваться им как полученным в лизинг. После окончания периода лизинга предприятие выкупает своё имущество по остаточной стоимости.

Вопросы для самопроверки:

1. Дать характеристику лизинговых операций.
2. Что является субъектами лизинга?
3. Дать характеристику основным видам лизинга (финансовый, оперативный, возвратный).

Практические задачи

1. Рассчитайте коэффициент ипотечной задолженности, если стоимость недвижимости – 1 млн. руб., а сумма ипотечного кредита – 800 тыс. руб.

2. Стоимость сдаваемого в лизинг оборудования – 500 тыс.руб. Срок лизинга – два года. Норма амортизации 30%. Процент за кредит – 20% за год. Согласованная по договору ставка комиссионного вознаграждения лизингодателя – 4% годовых стоимости оборудования. Стоимость дополнительных услуг по обучению персонала – 5 тыс. руб. НДС – 20% к выручке от реализации оборудования. Рассчитайте сумму лизингового платежа.

3. Нарисуйте схему прямого финансового лизинга и опишите соответствующие операции.

Тесты

№ 1

Коэффициент ипотечной задолженности – свидетельство:

- а) наличия задолженности;
- б) величины задолженности;
- в) доли заемных средств в финансировании сделки с имуществом.

№ 2

Операции по кредитованию оборотного капитала клиента – это:

- а) лизинг;
- б) факторинг;
- в) ипотека.

№ 3

Операции по кредитованию основного капитала клиента – это:

- а) лизинг;
- б) факторинг;
- в) траст.

ТЕМА 8. БАНКИ – УЧАСТНИКИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

При изучении этой темы необходимо рассмотреть следующие вопросы:

1. Рынок ценных бумаг.
2. Банки - участники рынка ценных бумаг.
3. Кредитный рынок.
4. Валютный рынок.

Содержание вопросов

1. Рынок ценных бумаг

Рынок ценных бумаг вместе с кредитным рынком призван стабилизировать финансовое положение на отдельных предприятиях и в отраслях, а также в целом в народном хозяйстве за счет оперативного перераспределения средств на те направления и объекты, где в них ощущается наибольшая потребность. Такое перераспределение происходит не на основе произвольных административных решений, а по принципу наибольшей эффективности и перераспределяемых денежных фондов. Вследствие этого достигается не только стабильность финансового положения, но и более эффективное развитие производства.

Возникновение и функционирование рынка ценных бумаг тесным образом связано с функционированием рынка реальных капиталов, т.е. материальных ценностей (товаров). На определенном этапе исторического развития появляются ценные бумаги или так называемые фондовые активы. Они, по существу, являются отражением - т.е. титулом собственности реально существующего капитала.

Капитал в его натурально-вещественной форме, будучи продуктом труда и становясь товаром, должен существовать в форме денег, и это, как уже отмечалось, раздвоение продукта на товар и деньги есть закон выражения продукта как товара.

Товар и деньги противостоят друг другу, и, следовательно, одна и та же величина стоимости проявляется дважды, на одном полюсе - как товар у продавца, на другом - как деньги у покупателей. В практической жизни ценная бумага становится объектом функционирования самостоятельного рынка - рынка ценных бумаг. Этот рынок, как и любой другой, представляет собой систему экономических отношений по поводу купли-продажи товара, где сталкивается спрос и предложение и определяется цена товара.

Как уже отмечалось, ценные бумаги являются фондовыми активами, и тогда рынок, где они обращаются, называется фондовым рынком.

Товаром фондового рынка являются ценные бумаги. Под ценной бумагой имеется в виду документ, содержащий определенные реквизиты и удостоверяющий преимущественные права владельца или отношение займа между лицом, выдавшим этот документ, и лицом, которое им владеет. В качестве обязательного реквизита на ценной бумаге проставляется ее цена, которую называют номиналом ценной бумаги.

Ценная бумага – специфический товар. Как и любой товар, она имеет потребительскую стоимость и цену. Потребительская стоимость ценной бумаги состоит в том, что она приносит доход в виде дивиденда или процента.

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации ценные бумаги классифицируются по комплексу предусмотренных в них прав. В зависимости от прав, которые предоставлены владельцу ценных бумаг, последние подразделяются на акции обыкновенные и привилегированные, сертификаты сберегательные и депозитные облигации, векселя и другие. Цена, по которой ценная бумага обращается на рынке, носит название курсовой цены или курса акции, облигации или другой ценной бумаги.

Курсы ценных бумаг отличаются большой динамичностью и, как правило, не совпадают с их номиналом.

Ценные бумаги покупаются главным образом для получения по ним дохода, поэтому курсовая цена, с одной стороны, находится в прямой зависимости от приносимого ими дохода (дивиденда или процента).

До 1980-х годов в России не было рынка ценных бумаг, если не считать размещения облигаций государственных займов, где покупателем в большинстве случаев в принудительном порядке выступало население.

В 1985-1987 гг. в результате политики перехода к рыночным отношениям в экономике страны появились акции. Их появление можно считать началом возрождения рынка ценных бумаг. Вначале появились акции трудового коллектива, распространявшиеся среди работников предприятия. Они эмитировались с целью повысить заинтересованность работников в результате труда и привлечь дополнительные ресурсы для технического перевооружения производства. Следом за акциями трудовых коллективов появились акции предприятий, которые можно было продавать на сторону, но только юридическим лицам, а затем и акции, продажа которых разрешалась и физическим лицам, в том числе и иностранным.

Первыми акциями такого типа стали бумаги акционерного общества КамАЗ. В декабре 1990 года правительство России приняло постановление об акционерных обществах, в котором предусматривалась возможность обращения ценных бумаг. Под обращением ценных бумаг понимается их продажа и покупка или дру-

гие действия, приводящие к смене владельца. В обращении действуют следующие виды ценных бумаг.

Акции акционерных обществ. Они удостоверяют право акционера на долю в капитале акционерного общества и на получение дохода (дивиденда), как результатов деятельности этого общества. Сумма акции есть доля акционера во всем том, чем владеет акционерное общество, его право на часть капитала, имущества, дохода. Акции существуют столько же времени, сколько существует акционерное общество, хотя они могут сменить множество владельцев. Акционер не имеет права возратить акции выпустившему их эмитенту, а может лишь продать их на вторичном рынке.

Эмиссия акций осуществляется в следующих случаях: при акционировании, т.е. при учреждении акционерного общества; для формирования уставного капитала; при преобразовании уже существующей компании в акционерное общество и при дополнительной мобилизации капитала для увеличения уставного капитала.

Существует несколько видов акций. С одной стороны, исходя из способа передачи акций от одного акционера к другому, они подразделяются на именные и предъявительские, а с другой - исходя из права на участие в управлении обществом - на обыкновенные и привилегированные. Общество может выпустить только те акции, которые утверждены в ее уставе.

Владельцы именных акций обязательно должны быть зарегистрированы в реестре общества. Акции на предъявителя не регистрируются, как правило, их владельцем может быть любое лицо. Само фактическое владение этими акциями служит юридическим основанием для того, чтобы считать их владельца частичным собственником компании.

Облигации. Облигации - это ценные бумаги, удостоверяющие отношения займа между их владельцами (кредитором) и лицом, выпустившим облигации (заемщиком).

Владельцы облигаций имеет право на получение их полной стоимости и заранее обусловленного дохода. Облигации выпускаются как частными корпорациями, так и государственными.

Государственные долговые обязательства. К ним относятся любые ценные бумаги, удостоверяющие отношения займа, в которых должником выступает государство, органы государственной власти и управления, а кредитором - юридические или физические лица.

Сертификаты, векселя, чеки - а также производные от них ценные бумаги, удостоверяющие права владельцев на такие бумаги.

Организатором обращения ценных бумаг являются, прежде всего, фондовые биржи и отделы при товарных биржах. Наряду с ними функционирует внебиржевой рынок ценных бумаг. Биржи объединяют участников торговли ценными бумагами, собирая их на одной площадке, а также обеспечивают торговлю ценными бумагами. Благодаря функционированию биржи и внебиржевого рынка создаются предпосылки для перераспределения капиталов из менее эффективных отраслей и предприятий в более эффективные.

Рынок ценных бумаг можно рассматривать в двух аспектах: во-первых - с точки зрения периодичности их обращения, во-вторых - с точки зрения организа-

ции обращения. В первом случае рынок подразделяется на первичный и вторичный.

ПЕРВИЧНЫМ принято называть рынок, где ценная бумага подвергается первой разовой покупке-продаже, начиная обращение после эмиссии. Коммерческие банки России вышли на первичный рынок ценных бумаг сразу после его создания. Их акции постепенно завоевали доверие у инвесторов, и курс некоторых из них во много раз превысил номинал. В 1992 году эти банки впервые вышли на рынок со своими векселями, которые также пользовались значительным спросом.

ВТОРИЧНЫЙ рынок - это сфера, где ценная бумага обращается после того, как ее приобрел первый покупатель, и она - по крайней мере один раз - меняла своего владельца. Чем выше уровень развития рынка, тем больше происходит таких перемен. Рынок ценных бумаг предполагает их постоянный оборот, т.е. переходит от одного владельца к другому. Это обязательное условие деятельности рынка ценных бумаг, так как иначе он потеряет свою роль индикатора эффективности и соответствующего стимулятора перераспределения капиталов. Движение ценных бумаг не может ограничиваться только их имитированием (выпуском), поэтому необходимо существование вторичного рынка. В принципе, все ценные бумаги должны свободно вращаться.

Как первичный, так и вторичный рынки ценных бумаг предполагают наряду с биржами деятельность различного рода учреждений: брокерских контор, инвестиционных фондов, инвестиционных подразделений коммерческих банков, консультационных фирм и т. д. Эти учреждения должны размещать акции и облигации, торговать и содействовать торговле ценными бумагами, выяснять спрос и предложения и формировать курс ценных бумаг.

С точки зрения организации обращения ценных бумаг, рынок классифицируется как биржевой (организованный) и внебиржевой (неорганизованный). На биржевом рынке процесс обращения ценных бумаг организуется высококвалифицированными специалистами, он имеет развитую биржевую инфраструктуру, торговля на нем происходит с соблюдением требований законодательства. Биржа устанавливает правила допуска ценных бумаг к торговле и исключения их из биржевого списка, разрабатывает порядок разрешения споров между членами биржи, посредниками в сделках и их участниками. Все биржевые сделки заканчиваются только в помещении биржи с обязательной их регистрацией и доведением информации до участников торгов.

На внебиржевом рынке торговлю проводят банки, дилерские и брокерские компании и отдельные граждане. На этом рынке не существует единого центра, который организовал бы торговлю и обеспечивал контроль за соблюдением действующего законодательства. Здесь курс ценных бумаг определяется случайно, а не в результате спроса и предложения. Зачастую акции одного и того же эмитента, имеющие одинаковый номинал и свойство, продаются в одно и то же время по значительно разным ценам.

2. Банки – участники рынка ценных бумаг

Участников фондового рынка можно разделить на два уровня. Первый составляют те, кто принимает решение о проведении операций с ценными бумагами. Сюда включаются эмитенты, брокеры и дилеры. Второй – те, кто выполняет

функции, связанные с осуществлением решений, принятых на первом уровне, т.е. обеспечивают регистрацию и расчеты по совершенным операциям, учет прав владельцев ценных бумаг и выполнение функций по начислению и выплате доходов. К ним наряду с биржами относятся регистраторы, депозитарии, торговые, расчетные системы и другие. Все они образуют инфраструктуру рынка ценных бумаг.

Одно и то же юридическое лицо может проводить деятельность, относимую как к первому, так и ко второму уровню. Коммерческие банки выполняют функции участников обоих уровней.

Эмитенты - это юридические лица, государственный орган или орган местной администрации, выпускающие ценные бумаги и несущие от своего имени обязательства по ним перед владельцами ценных бумаг. В качестве эмитента может выступать предприятие любой формы собственности - государственное, акционерное, частное. Они могут выпускать облигации, акции, сертификаты и векселя.

Инвесторы - это юридические лица или граждане, приобретающие ценные бумаги от своего имени и за свой счет. Основными объектами инвестирования коммерческих банков являются акции акционерных обществ, государственные бумаги и выдаваемые кредиты.

Брокеры - это фирмы, выступающие в роли посредников между покупателем и продавцом ценных бумаг. В сферу деятельности брокеров входит консультирование по размещению ценных бумаг на вторичном рынке. Брокеры могут осуществлять свою деятельность при наличии специальной лицензии.

Дилеры - это фирмы, которые также выступают как посредники на рынке ценных бумаг, однако, в отличие от брокеров, они покупают такие бумаги за свой счет или за счет кредита и перепродают их инвесторам. В роли дилеров выступают различные инвестиционные институты, но главная роль здесь принадлежит банкам. Она еще более возросла после того, как на финансовый рынок поступили ценные государственные бумаги.

Регистраторы - они появились при создании первых акционерных обществ, для ведения реестров акционеров. Реестр владельцев ценных бумаг - это составленный на определенную дату список владельцев ценных именных бумаг одного выпуска. Реестры акционеров могут вести сами акционерные общества, банки, инвестиционные институты, депозитарии и специализированные регистраторы.

Депозитарии - это юридические лица, осуществляющие учет прав и хранение ценных бумаг эмитентов и других владельцев. Каждому держателю ценных бумаг в депозитарии открывается отдельный лицевой счет "Депо". На этом счете учитывается право на ценные бумаги и операции по их перемещению.

Торговая система - создает условия для организации купли-продажи ценных бумаг.

Расчетная система - призвана создавать необходимые условия для четкой и оперативной организации денежных расчетов между участниками фондового рынка.

Коммерческие банки как инвесторы, дилеры и брокеры активно участвуют в торговле на фондовом рынке различными видами государственных ценных бумаг. Это, в частности:

- Государственные краткосрочные бескупонные облигации;
- Казначейские обязательства;

- Облигации государственного валютного займа;
- Облигации федеральных займов с переменным купонным доходом;
- Облигации государственного сберегательного займа Российской Федерации;
- Облигации муниципальных займов.

ГКО являются основой формирования и функционирования всего рынка государственных ценных бумаг. Эти бумаги эмитируются, учитываются и обращаются в виде электронных записей на счетах в соответствующих депозитариях.

Казначейские обязательства (КО) - этот вид ценных бумаг эмитируется Министерством финансов РФ в виде отдельных серий, имеющих строго целевое назначение для первичного использования. Министерство расплачивается казначейскими обязательствами за текущую задолженность федерального бюджета перед отраслями, предприятиями и учреждениями.

Предприятия и учреждения, получившие КО в счет сумм, причитающихся им из бюджета, могут рассчитываться с их помощью со своими кредиторами, продавать юридическим и физическим лицам и использовать в определенном порядке для платежей в бюджет, то есть получать так называемое налоговое освобождение.

Облигации валютного займа. Государственный внутренний валютный займ был эмитирован в 1993 году в связи с тем, что Россия приняла на себя обязательства по выплате вкладов, находящихся в обанкротившемся Внешэкономбанке.

Облигации были выпущены Министерством финансов РФ на основании специального постановления. Они эмитированы в виде 5 серий. Первая серия была погашена в 1994 году, вторая - в 1996 году, третья - в 1999 году, четвертая - в 2003 году, пятая - в 2008 году. Облигации займа котируются на рынке ценных бумаг, продаются и покупаются банками и другими финансовыми учреждениями.

Облигация федеральных займов. Выпуск этих займов осуществляется в соответствии с Генеральными условиями имитирования и обращения облигаций федеральных займов. Они предусматривают, что эмитентом облигаций федеральных займов от имени РФ выступает Министерство финансов, выпускающее облигации государственного сберегательного займа в объеме 10 трлн. руб. Облигации этого займа предназначены для размещения главным образом среди населения, выпускаются в документарной форме. Их владельцами могут быть, помимо физических лиц, банки и другие юридические лица.

Облигации муниципальных займов. Положительный опыт выпуска муниципальных займов имеют сейчас многие регионы. Одними из первых это сделали в Нижнем Новгороде и в Санкт-Петербурге; средства, вырученные от займа, планировались главным образом на социальные программы. Появился такой опыт и в Алтайском крае, выпускался такой займ в 1996 году.

3. Кредитный рынок

Кредитный рынок - это экономическое пространство, где организуются отношения, обусловленные движением свободных денег между заемщиками и кредиторами на условиях возвратности и платности. При этом могут иметь место кредитные отношения между следующими участниками:

- * ЦБР и коммерческими банками;
- * Коммерческими банками (друг с другом);
- * Коммерческими банками и обслуживаемыми ими юридическими и физическими лицами;
- * Российскими и зарубежными банками.

ЦБР представляют коммерческим банкам целевые централизованные кредиты для использования в качестве ресурсов при выдаче ссуд промышленным предприятиям и агропромышленным комплексам.

Ссуды, выдаваемые банком, с некоторой особенностью условности можно классифицировать в зависимости от ряда признаков.

1. Сроки возврата денег банку:

- * Краткосрочные - до 1 года;
- * Среднесрочные - от 1 до 5 лет;
- * Долгосрочные - от 5 лет и выше.

2. Периодичность возврата. Ссуда может быть выдана в разовом порядке на определенный срок, после которого подлежит возврату.

3. Порядок уплаты процентов. В договоре с банком может быть предусмотрен различный порядок уплаты процентов. Так, например, он может быть определен на весь период пользования ссудой и уплачен в момент ее получения. Его можно уплачивать при погашении ссуды или же в согласованные сроки по мере использования ссуды.

4. Характер гарантии возврата. Ссуды делятся на обеспеченные и необеспеченные. К необеспеченным относятся ссуды, выдаваемые банком без материальных или других гарантий возврата. Они выдаются клиентам, которые имеют хорошую репутацию у банка. Обеспеченные ссуды выдаются по существу под залог имущества заемщика или под залог различного рода ценных бумаг. В случае задержки в возврате ссуды банк организует реализацию залога, а деньги использует для его погашения.

4. Валютный рынок

Валютный рынок представляет собой совокупность экономических и организационных форм, связанных с покупкой или продажей валют разных стран. Валютный рынок как система включает в себя подсистему валютного механизма и валютных отношений. Под первой понимаются правовые нормы и институты, представляющие эти нормы на национальном и международном уровнях.

Вторая включает в себя повседневные связи, в которые вступают физические и юридические лица с целью осуществления международных расчетов, кредитных и других денежных операций, направленных на приобретение или продажу иностранных валют.

Валютный рынок включает две неравные, но влияющие друг на друга части:

- Международный валютный рынок;

- Национальный валютный рынок.

Первый состоит из системы тесно связанных быстродействующими каналными или спутниковыми коммуникациями региональных рынков.

Европейский - центр Лондон. Азиатский - центр Токио. Американский - центр Нью-Йорк. На региональных валютных рынках осуществляется торговля свободно конвертируемыми валютами и валютами местных национальных рынков.

Особенностью национального валютного рынка России является то обстоятельство, что с начала 90-х годов в стране наряду с российским рублем обращается американский доллар.

Валютный КУРС - это цена единицы иностранной валюты, выраженная в единицах национальной валюты. Валютный курс России выражается количеством рублей за единицу иностранной валюты в рублях - возрастает, происходит обесценение (удешевление) рубля; когда цена единицы иностранной валюты в рублях падает, происходит удорожание рубля, т.е. удорожание рубля соответствует обесценению иностранной валюты.

Котировка - это установление курсов иностранных валют в соответствии со сложившейся практикой и законодательными нормами.

Прямая котировка, когда одна единица иностранной валюты приравнивается к определенному количеству национальной валюты. Например, в России 1 доллар США приравнивается к определенному количеству рублей.

Конвертируемость - способность валюты обмениваться на другие валюты. Это очень важная характеристика валюты. По степени конвертируемости валюта делится на следующие типы: свободно конвертируемая, частично конвертируемая, неконвертируемая, клиринговая.

Свободно конвертируемая (СКВ)- свободно и неограниченно обменивается на валюты других стран и применяется во всех видах международного платежного оборота (Япония, Канада, Германия, Великобритания, США и т. д.).

Частично конвертируемая валюта - обменивается на ограниченное число иностранных валют и в международных расчетах применяется с ограничениями. Наличие ограничений обусловлено нестабильностью экономического положения страны и несбалансированностью платежного баланса.

Неконвертируемая (замкнутая) валюта - не обменивается на другие иностранные валюты и применяется только внутри страны. Неконвертируемыми являются те валюты, на которые налагаются ограничения по ввозу, вывозу, покупке и продаже.

Клиринговая валюта - расчетные валютные единицы, которые существуют только как счетные деньги в виде бухгалтерских записей банковских операций по взаимным поставкам товаров и оказанию услуг между странами - участницами клиринговых расчетов.

Дальнейшее углубление экономической реформы в России требует сохранения и совершенствования свободного валютного рынка.

Для того чтобы работать на валютном рынке, необходима специальная лицензия на право полного или ограниченного круга банковских операций в иностранной валюте на территории России. Такую лицензию дает ЦБР после представления в ЦБР специальных документов, содержание, порядок и оформление которых регламентируется отдельными инструкциями.

Основными участниками валютного рынка являются коммерческие банки, имеющие соответствующую лицензию. Они называются уполномоченными банками и проводят следующие операции:

- покупка и продажа иностранной валюты за счет собственных средств банка и за счет средств обслуживаемой клиентуры;
- расчеты в иностранной валюте, связанные с экспортом товаров и услуг, а также проведением различного рода нетоварных операций;
- установление корреспондентских отношений с другими российскими уполномоченными и иностранными банками;
- пассивные и активные операции в иностранной валюте;
- депозитные и конверсионные операции на международных денежных рынках;
- обмен для населения иностранной валюты на рублевую и рублевой на иностранную;
- операции с чеками и другими ценными бумагами в иностранной валюте.

Доминирующая роль на российском валютном рынке принадлежит валютной бирже (ММВБ), г. Москва. Кроме того, в России функционируют еще пять валютных бирж: г. Санкт-Петербург, г. Новосибирск, г. Владивосток, г. Екатеринбург, г. Ростов-на-Дону.

Вопросы для самопроверки:

1. Какие задачи решает рынок ценных бумаг в рыночных условиях?
2. Что является товаром на фондовом рынке и каким он должен быть, чтобы его покупали?
3. Как квалифицируются ценные бумаги согласно Гражданскому кодексу РФ?
4. Назвать основные виды ценных бумаг и дать им характеристику.
5. Дать понятие первичного и вторичного рынка ценных бумаг.
6. Перечислить участников фондового рынка и дать им характеристику.
7. Какими ценными бумагами торгуют коммерческие банки?
8. Что такое кредитный рынок, его назначение в условиях рынка?
9. Дать характеристику валютного рынка и показать необходимость его существования при рыночной экономике.

Практические задачи

1. Расставьте по степени снижения стоимости следующие виды ресурсов:
 - а) расчетные счета организаций;
 - б) счета физических лиц;
 - в) депозиты юридических лиц;
 - г) привлеченные средства по векселю банка.
2. Определите рентабельность деятельности коммерческого банка, уставный фонд которого 125 млн. руб., доходы за год - 50 млн. руб., расходы – 40 млн. руб.
3. Исходя из условия предыдущей задачи, определите уровень прибыли в доходах банка.

Тесты

№ 1

Процентные расходы – это:

- а) операционные расходы;
- б) уплаченные комиссионные по услугам и корреспондентским отношениям;
- в) начисленные и уплаченные проценты в рублях и в валюте;
- г) расходы по операциям с ценными бумагами;
- д) расходы по операциям на валютном рынке;
- е) расходы по обеспечению функционирования банка;
- ж) расходы на содержание аппарата управления;
- з) хозяйственные и прочие расходы.

№ 2

Разность между доходами и расходами коммерческого банка – это:

- а) балансовая прибыль;
- б) чистая прибыль;
- в) валовый доход.

ТЕМА 9. КОНТРОЛЬ И НАДЗОР В БАНКОВСКОЙ ПРАКТИКЕ

При изучении этой темы необходимо рассмотреть следующий вопрос:

Контролирующие органы коммерческого банка и роль ЦБ РФ
как основного субъекта государственного контроля

Порядок открытия, регистрации и ликвидации коммерческих банков на территории РФ определён Законом «О банках и банковской деятельности в РСФСР». В соответствии с этим законом в РФ действует лицензионный порядок осуществления банковской деятельности. Банковские операции могут проводиться только на основании специальной лицензии ЦБР.

Необходимость особого лицензирования банковских операций вызвана их повышенным риском и влиянием, которое они оказывают на уровень платёжеспособного спроса в экономике. Организации, совершающие банковские операции, нуждаются в строгом государственном регулировании и контроле со стороны ЦБР, поэтому они обязательно должны получать лицензию на совершение банковских операций и проходить регистрацию в Центральном банке России. В противном случае банковские операции являются незаконными.

Для контроля производственной и финансовой деятельности коммерческого банка имеется ряд контролирующих органов в структуре данного банка.

Общее собрание - в компетенцию которого входят такие финансовые вопросы:

- Внесение изменений и дополнений в устав;
- Реорганизация и ликвидация предприятия;
- Утверждение промежуточного и окончательного ликвидационного балансов;
- Увеличение (уменьшение) уставного капитала;
- Утверждение годовых отчётов, бухгалтерских балансов;
- Заключение крупных сделок в случаях, предусмотренных законом;

- Совершение крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением обществом имущества в случаях, предусмотренных законом;
- Решение других вопросов, предусмотренных законом.

Совет директоров - который имеет право решать следующие финансовые вопросы:

- Определять приоритетные направления деятельности общества (банка);
- Размещать обществом облигации и иные ценные бумаги, если это не предусмотрено уставом АО;
- Определять рыночную стоимость имущества;
- Рекомендовать размер выплачиваемых дивидендов;
- Использовать резервный и другие фонды;
- Решать другие вопросы, предусмотренные законом и уставом АО.

Для осуществления контроля за финансово—хозяйственной деятельностью банка общим собранием акционеров в соответствии с уставом избирается ревизионная комиссия или ревизор. Порядок деятельности ревизионной комиссии определяется внутренним документом банка, утверждаемым общим собранием акционеров. Проверка финансово-хозяйственной деятельности банка осуществляется по итогам деятельности за год, а также в любое время по инициативе ревизионной комиссии, решению общего собрания акционеров, совета директоров или по требованию акционеров, владеющих в совокупности не менее чем 10 % голосующих акций.

Организация взаимоотношений ЦБР с коммерческими банками и методы регулирования деятельности последних предусмотрены соответствующим банковским законодательством. Так, с учётом складывающейся ситуации в экономике ЦБР регулирует и контролирует деятельность коммерческих банков по средствам использования такого комплекса экономических методов, как:

- Изменение норм обязательных резервов, размещаемых коммерческими банками в ЦБР;
- Изменение объёма кредитов, предоставляемых ЦБР коммерческим банкам, а также процентных ставок по кредитам;
- Проведение операций с ценными бумагами и с иностранной валютой.

Наряду с экономическими методами, посредством которых ЦБР регулирует и контролирует деятельность коммерческих банков, могут использоваться в этой области и административные методы.

Так, при крайне неблагоприятном состоянии денежного обращения, наличии активных инфляционных процессов в экономике ЦБР в целях улучшения положения в этой области может проводить более жёсткие мероприятия, носящие административный характер, посредством ограничения объёма кредитных вложений коммерческих банков, установления предельных размеров процентных ставок по выдаваемым ими кредитам.

При нарушении коммерческими банками банковского законодательства, правил совершения банковских операций, других серьёзных недостатков в работе, что ведёт к ущемлению прав их акционеров, вкладчиков, клиентов, ЦБР может применять к ним самые жёсткие меры административного воздействия, вплоть до ликвидации банков.

Вопросы для самопроверки:

1. Показать необходимость контроля и надзора за коммерческими банками со стороны государства.
2. Назвать основные вопросы, которые рассматривает общее собрание банка, а также совет директоров.
3. Перечислить основные направления, по которым ЦБР контролирует коммерческие банки.

Практические задачи

1. Как отражается на операциях и доходах банка регулирование официальной учетной ставки ЦРБ?
2. Влияют ли операции на открытом рынке на объем и стоимость кредитных операций и почему?

Тесты

№ 1

В наиболее общем виде валютная политика заключается в следующих мероприятиях:

- а) регулировании валютного курса;
- б) проведении валютного регулирования и валютного контроля;
- в) формировании официальных валютных резервов и управлении ими;
- г) осуществлении международного валютного сотрудничества, участии в международных кредитных организациях;
- д) в комплексе всех перечисленных мероприятий.

№ 2

Какие из перечисленных мер воздействия ЦБР на коммерческие банки являются экономическими?

- а) регулирование уровня процентных ставок коммерческих банков путем лимитирования верхнего уровня процентных ставок по кредитам и депозитам банковских институтов;
- б) установление предельной суммы кредитования персонально для каждого кредитного института и по каждому виду кредитов;
- в) селективная кредитная политика по финансированию определенных отраслей экономики;
- г) изменение ставки ЦРБ;
- д) портфельные ограничения, обязывающие коммерческие банки инвестировать часть их ресурсов в государственные ценные бумаги.

ТЕМА 10. РОЛЬ БАНКОВ ВО ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКИХ СВЯЗЯХ

При изучении данной темы необходимо рассмотреть следующие вопросы:

1. Внешнеэкономическая деятельность коммерческих банков. Валютные операции.
2. Формы международных расчетов по экспортно-импортным операциям.

Содержание вопросов

1. Внешнеэкономическая деятельность коммерческих банков.

Валютные операции

Внешнеэкономическая деятельность коммерческих банков связана с осуществлением банковских операций в рублях и иностранной валюте при экспорте-импорте товаров и услуг.

Основным документом, действующим в РФ в рамках валютного законодательства, является Закон РФ «О валютном урегулировании и валютном контроле». Он устанавливает принципы проведения операций с российской и иностранной валютой на территории РФ, полномочия и функции органов валютного регулирования и валютного контроля, права и обязанности юридических и физических лиц при владении, пользовании и распоряжении валютными ценностями, ответственность за нарушение действующего законодательства.

В целях оперативного решения возникающих при осуществлении валютных операций проблем и дальнейшего совершенствования валютного законодательства Центральному банку России предоставлено право на издание обязательных к исполнению нормативных актов: инструкций, писем, положений, телеграмм и т.п., которые уточняют и дополняют отдельные вопросы регулирования валютных отношений.

Государство гарантирует защиту права собственности на валютные ценности. Федеральным законом определяют виды обязательных платежей в иностранной валюте в бюджеты всех уровней. Правительство РФ устанавливает порядок совершения сделок с драгоценными металлами, природными драгоценными камнями.

Валютные операции осуществляются банками на основании надлежащим образом оформленных документов, содержащих информацию о валютной операции и подтверждающих её соответствие действующему законодательству.

Расчёты в иностранной валюте юридические лица могут делать только в пределах имеющихся в их распоряжении законных средств.

К текущим валютным операциям относятся:

- Переводы в РФ и из РФ иностранной валюты, связанные с экспортом и импортом, без отсрочки платежа и кредитованием на срок не более 180 дней;
- Получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;
- Переводы в РФ и из РФ доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;
- Переводы неторгового характера в РФ и из РФ.

В расчётах между юридическими лицами использование валюты допускается в следующих случаях:

- В расчётах между экспортёрами и транспортными, страховыми и экспедиторскими организациями при включении стоимости их услуг в цену экспортируемого товара;
- При транзитных перевозках через территорию России;

- За услуги по аренде международных каналов связей предприятиями связи;
- При оплате комиссионного вознаграждения посредникам, осуществляющим по заказам экспортёров и импортёров операций с иностранными партнерами;
- При проведении расчетов, связанных с получением и погашением коммерческих и банковских кредитов в иностранной валюте, и т. д.

2. Формы международных расчётов по экспортно-импортным операциям

Форма расчетов между экспортёрами и импортёрами определяется при заключении контракта. Порядок оформления документов и организация документооборота между банками предусмотрены Унифицированными правилами по инкассо документального аккредитива, принятого в мировой практике.

При инкассовой форме расчётов банк обязуется на основании предоставленных в банк документов получить причитающиеся клиенту денежные средства. В этой связи различают инкассо чистое и документарное. Чистое инкассо - это получение причитающихся клиенту средств по различным денежным обязательствам, например по чекам, векселям. Документарное инкассо — это получение причитающихся клиенту средств на основании коммерческих документов: счетов, транспортных и страховых документов, подтверждающих погрузку товаров, оказание услуг, выполнение работ.

При экспортных операциях инкассовая форма расчётов начинается в уполномоченном банке экспортёра, куда он представляет все необходимые документы, подтверждающие отгрузку товара в адрес покупателя или оказание услуг, выполнение работ. В банк представляются инкассовое поручение и комплект коммерческих документов, оформленных в соответствии с условиями контракта.

Инкассовое поручение выписывается на специальных бланках в 6 экземплярах. Каждый экземпляр играет свою роль в организации документооборота при инкассовой форме расчётов.

Аккредитив - это обязательство банка произвести по поручению и в соответствии с указанием импортёрам оплату платёжных документов экспорта или акцепт (при продаже товара в кредит) в пределах определённой суммы и срока и при представлении в банк заранее оговоренных документов.

Банковский перевод - это поручение одного лица банку перевести определённую сумму в пользу другого лица. Банк, принявший поручение на перевод денег, выполняет его через своего корреспондента, т. е. банка страны-получателя. Во внешних торговых расчётах банковские переводы используются прежде всего при оплате долговых обязательств по ранее полученным кредитам, при выдаче авансов, при урегулировании рекламаций, связанных с качеством и ассортиментом поставляемых товаров, а также по расчёту неторгового характера.

Вопросы для самопроверки:

1. Дать характеристику внешнеэкономической деятельности коммерческих банков.
2. Как проводятся валютные операции коммерческими банками?

3. Что относится к текущим валютным операциям?
4. Основные формы расчетов, применяемые в международных расчетах по экспортно-импортным операциям.

Практические задачи

1. В каких случаях допускается использование валюты при расчете между юридическими лицами?
2. В каких случаях расчеты между юридическими лицами лучше производить аккредитивом?

Тесты

№ 1

Назовите основной документ, на основе которого в РФ осуществляются валютные операции:

- а) закон «О Центральном банке РФ»;
- б) закон «О банках и банковской деятельности»;
- в) закон «О валютном урегулировании и валютном контроле».

№ 2

В какой форме составляется документ между экспортерами и импортерами о расчете за поставленную продукцию?

- а) контракт;
- б) соглашение;
- в) приказ.

ОТВЕТЫ НА ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ

Тема 1

1. Укрупнение и удлинение сроков банковского кредита и, как следствие, необходимость для банков слежения за его целевым использованием.

Для предприятий – ускорение расчетов и возможность быстрого получения кредита.

2. Банковские картели, синдикаты, тресты и концерны.

3. Высокая доля зарубежных операций по привлечению и размещению ресурсов, операции в «налоговых гаванях», международная миграция капиталов, предоставление кредитов ЦБ и правительствам различных стран.

Тема 2

1. К целям относятся следующие функции:

- защита вкладчика от возможных потерь;
- поддержание стабильности на финансовом рынке посредством предотвращения системных рисков.

К методам относятся следующие функции:

- выдача лицензий на банковскую деятельность;

- проверка отчетности, предоставляемой банками;
- ревизии на местах.

2. Валютные интервенции применяются в целях снижения или стабилизации курса национальной валюты; в случаях недостаточности или неэффективности практики валютных интервенций используются валютные ограничения.

Тема 3

1. Погашаемая сумма:

$$1\,000\,000 \times (1 + 0,75 \times 0,36) = 1\,270\,000 \text{ руб.}$$

Сумма процентов за кредит:

$$0,75 \times 0,36 \times 1\,000\,000 = 270\,000 \text{ руб.}$$

2. Погашаемая сумма:

$$10\,000\,000 \times (1 + 0,3)^2 = 16\,900\,000 \text{ руб.}$$

Сумма процентов за кредит:

$$(1 + 0,3)^2 \times 10\,000\,000 = 6\,900\,000 \text{ руб.}$$

3. Сумма, выплаченная владельцу векселя:

$$500\,000 \times (1 - 0,5 \times 0,2) = 450\,000 \text{ руб.}$$

Сумма дохода (дисконта), полученного банком:

$$500\,000 - 450\,000 = 50\,000 \text{ руб.}$$

Тема 4

1. Банк, как и предприятие, «покупает» ресурсы и «продает» услуги (банковские продукты), но при этом в отличие от предприятия не происходит смены собственности как при покупке ресурсов, так и при продаже их клиентам.

2. Ссудный капиталист предоставляет в ссуду собственный капитал, банкиры оперируют в основном чужими капиталами. Доходом рантье является ссудный процент, банки получают прибыль.

Коммерческие банки, являясь финансовыми посредниками в процессе деятельности, создают новые требования и обязательства, которые являются товаром на денежном рынке.

3. Банк – организация сложная по целям, задачам и функциям. Именно это находит отражение в сложности и неоднозначности его структуры.

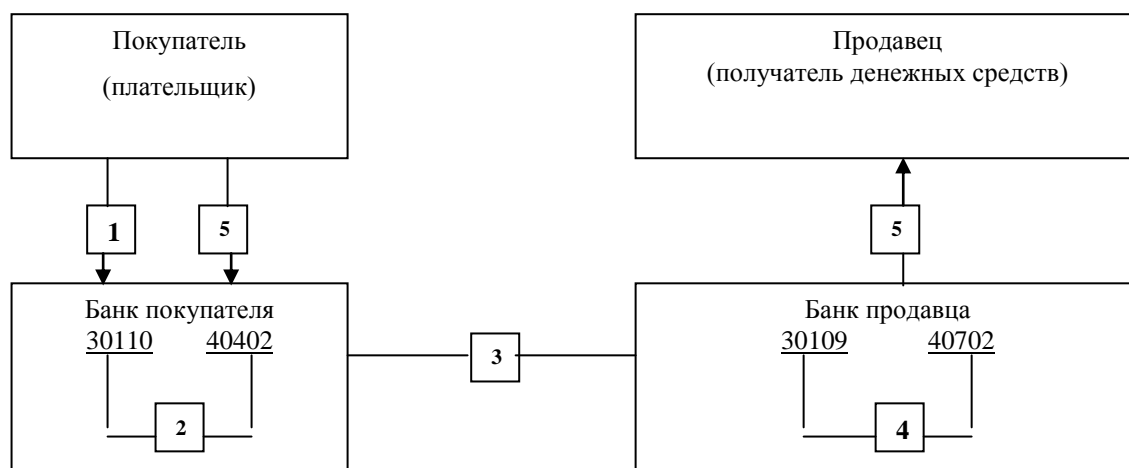
4. Банк не имеет права увеличивать размер уставного фонда, принимать дополнительных участников, открывать филиалы, принимать вклады населения, эмитировать собственные долговые ценные бумаги, выдавать поручительства и гарантии, оказывать брокерские услуги и обращаться за расширением лицензии.

5. Решение:

$$S_{\text{пр.}} = 1000 \times 10\,000 \times 15/100 = 1\,500\,000 \text{ руб.}$$

Тема 5

1. Схема расчетов платежными поручениями:



1 – покупатель представляет в банк платежное поручение в четырех экземплярах и получает назад четвертый экземпляр в качестве расписки банка;

2 – банк покупателя на основании первого экземпляра платежного поручения списывает денежные средства с расчетного счета покупателя;

3 – банк покупателя направляет в банк продавца два экземпляра платежного поручения;

4 – банк продавца, используя второй экземпляр, зачисляет денежные средства на расчетный счет продавца;

5 – банки выдают своим клиентам выписки с расчетных счетов.

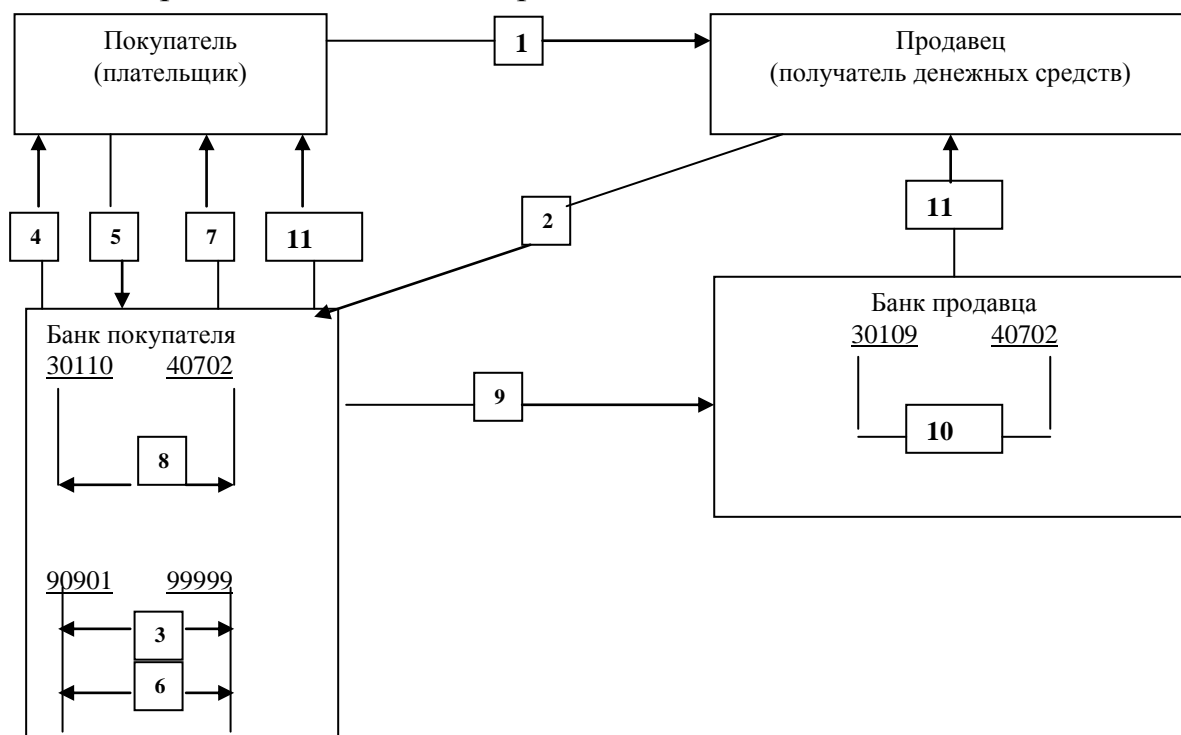
Счета бухгалтерского учета:

30109 – корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов;

30110 - корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов;

40702 – счета коммерческих предприятий и организаций.

2. Схема расчета платежными требованиями:



1 – отгрузка продукции продавцом;

2 – передача платежного требования-поручения вместе с отгрузочными документами в банк покупателя;

3 – помещение отгрузочных документов в картотеку №1 (внебалансовый счет 90901);

4 – передача платежного требования-поручения покупателю;

5 – оформление покупателем платежного требования-поручения покупателю;

6 – списание отгрузочных документов из картотеки №1;

7 – передача покупателю отгрузочных документов;

8 – списание банком покупателя суммы оплаты с расчетного счета покупателя;

9 – направление банком покупателя в банк продавца платежного требования-поручения;

10 – зачисление банком продавца суммы оплаты на расчетный счет продавца;

11 – выдача банками своим клиентам выписок с расчетного счета.

Счета бухгалтерского учета:

30109 – корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов;

30110 – корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов;

40702 – счета коммерческих предприятий и организаций;

90901 – расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты;

99999 – счета для корреспонденции с активными счетами при двойной записи.

Тема 6

1. Дисконт при продаже одной облигации:

$$D1 = 10\ 000 - 9800 = 200 \text{ руб.}$$

Плата за привлечение дополнительного капитала:

$$D = 200 \times 1000 = 200\ 000 \text{ руб.}$$

Ставка дисконта:

$$200/9800 \times 100 = 2,04\%.$$

2. Сумма начисленных процентов: $50\ 000 \times 0,5 \times 12/100 = 3000 \text{ руб.}$

3. Сумма начисленных процентов определится по ставке сложных процен-

тов:

$$50\ 000 \times [(1 + 12/12/100)^6 - 1] = 3076 \text{ руб.}$$

Тема 7

1. Коэффициент ипотечной задолженности:

$$800\ 000/1\ 000\ 000 \times 100 = 80\%.$$

2. Ежегодная сумма амортизации:

$$A = 30/100 \times 500 = 150 \text{ тыс.руб.}$$

Плата за используемые лизингополучателем кредитные ресурсы вычисляется следующим образом.

Первый год лизинга:

стоимость оборудования на начало года – 500 тыс.руб., на конец года – 350 (500-150) тыс.руб. Среднегодовая стоимость кредитных ресурсов:

$$(500 + 350)/2 = 425 \text{ тыс.руб.},$$

тогда $K1 = 20\% \times 425 = 83 \text{ тыс.руб.}$

Второй год лизинга:

стоимость оборудования на начало года – 350 тыс.руб., на конец года – 200(350 – 150) тыс.руб. Среднегодовая стоимость кредитных ресурсов:

$$(350 + 200)/2 = 275 \text{ тыс. руб.},$$

тогда $K2 = 20\% \times 275 = 55 \text{ тыс. руб.}$

Годовая сумма комиссионного вознаграждения:

$$B = 4\% \times 500 = 20 \text{ тыс. руб.}$$

Годовая плата за дополнительные услуги:

$$D = 5/2 = 2,5 \text{ тыс. руб.}$$

Расчет НДС.

Первый год: годовая выручка = $K + B + D = 83 + 20 + 2,5 = 105,5 \text{ тыс.руб.}$

НДС = $20\% \times 105,5 = 21,1 \text{ тыс. руб.}$

Второй год: годовая выручка = $K + B + D = 55 + 20 + 2,5 = 77,5 \text{ тыс.руб.}$

НДС = $20\% \times 77,5 = 15,5 \text{ тыс.руб.}$

Сумма лизингового платежа:

за первый год лизинга: $\Pi1 = 150 + 83 + 20 + 2,5 + 21,1 = 276,6 \text{ тыс.руб.}$

за второй год лизинга: $\Pi2 = 150 + 55 + 20 + 2,5 + 15,5 = 243 \text{ тыс.руб.}$

Тема 8

1. Счета физических лиц.

Привлеченные средства по векселю банка.

Депозиты юридических лиц.

Расчетные счета организаций.

2. Прибыль банка = 10 млн. руб.

Рентабельность уставного фонда = $10/125 \times 100 = 8\%$.

3. Уровень прибыли в доходах банка составляет: $10/50 \times 100 = 20\%$.

Тема 9

1. Снижение учетной ставки увеличивает объем выданных кредитов, но снижает доходы на единицу активов.

2. Влияют, так как изменяется объем свободных банковских ресурсов, которые можно рассматривать как кредитные ресурсы. Следовательно, изменяется и их цена. При уменьшении объема кредитных ресурсов цена кредитов увеличивается, и наоборот.

Тема 10

1 а) при транзитных перевозках через территорию России;

б) за услуги по аренде международных каналов связи предприятиями связи;

в) при проведении расчетов, связанных с получением и погашением коммерческих и банковских кредитов в иностранной валюте, и т.д.

2. Когда необходимо зафиксировать определенную сумму и срок ее предоставления за полученный товар.

Ответы к тестам

<i>№ темы</i>	<i>№ теста</i>	<i>№ ответа</i>
1	1	е
	2	г
	3	в
3	1	а
	2	а
	3	в
	4	б
4	1	а
	2	а
	3	б
5	1	г
	2	б
	3	б
	4	б
6	1	г
	2	в
	3	в
7	1	в
	2	б
	3	а
8	1	в
	2	а
9	1	д
	2	г
10	1	в
	2	а

Список использованной литературы

1. Федеральный закон РФ от 26 апреля 1995 г. № 65 – ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банк России)»
2. Федеральный закон РФ от 10 июля 2002 г. № 86 – ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банк России)»
3. Федеральный закон РФ от 24 ноября 1995 г. № 94 – ФЗ «О банках и банковской деятельности»
4. Указания ЦБР от 01.12.2003 г. № 134-У «О минимальном размере уставного капитала для создаваемых кредитных организаций»
5. Инструкция ЦБР от 14.01.2004 г. № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»
6. Банковское дело /под ред. О.И. Лаврушина. 5-е изд. М.: Финансы и статистика, 2009.
7. Банковское дело /под ред. Е.П. Жарковской. 7-е изд. М.: Омега-Л, 2010.
8. Банковское дело /под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. М.: Финансы и статистика, 2007.
9. Банковское дело /под ред. А.М. Тавасиева. М.: Финансы и статистика, 2008.
10. Банки и банковское дело /под ред. И.Т. Балабонова. М.: СПб: Питер, 2006.
11. Банки и банковские операции /под ред. Е.Ф. Жукова. М.: Кнорусс, 2005.
12. Банки и банковские услуги в России /под ред. Ю.В. Головина. 2009.

Манаев Владимир Васильевич

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Учебное пособие для студентов дневной и заочной
форм обучения направления 080100 «Экономика»
(профиль «Финансы и кредит»)

Редактор Е.Ф. Изотова

Подписано к печати 16.05.13. Формат 60-84 1/16.

Усл. печ. л. 4,3. Тираж 100 экз. Заказ 131176. Рег. № 28.

Отпечатано в РИО Рубцовского индустриального института
658207, Рубцовск, ул. Тракторная, 2/6.