

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Учреждение образования

«Брестский государственный технический университет»

КАФЕДРА УПРАВЛЕНИЯ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

к изучению курса

«Деньги, кредит, банки»

для студентов специальности

1 - 25 01 04 «Финансы и кредит»

заочной формы обучения

Брест 2009

УДК 336.74

Методические указания содержат краткий курс лекций и предназначены для изучения и практического закрепления базовых знаний по курсу «Деньги, кредит, банки» студентам специальности 1- 25 01 04 «Финансы и кредит» (заочной формы обучения), разработанные в соответствии с образовательным стандартом, действующими учебными планами, утвержденными Министерством образования Республики Беларусь.

Составитель: Граник И.М., к.э.н., доцент

Рецензент: Борсук Н.В. к.э.н., зав. кафедрой экономики и управления УО «Брестский государственный университет им. А.С. Пушкина»

ВВЕДЕНИЕ

Дисциплина «Деньги, кредит, банки», являясь самостоятельным курсом, одновременно интегрирована в общую систему подготовки специалистов в области финансов и кредита. Выступая логичным продолжением общетеоретических дисциплин экономической направленности по данной специальности, дисциплина «Деньги, кредит, банки» может рассматриваться как базис для наиболее комплексного изучения таких предметов, как «Организация деятельности коммерческих банков», «Финансовый рынок», «Рынок ценных бумаг» и целого ряда других дисциплин.

Курс «Деньги, кредит, банки» представляет собой самостоятельный раздел экономической науки, изучает сферу обращения через деньги, кредит и банки и предусматривает рассмотрение вопросов, связанных с функционированием коммерческих банков на территории республики Беларусь, изучение сущности, основных функций, структуры и типов денежной системы; основных видов банковских счетов; видов банковских операций; форм безналичных расчетов; особенностей развития валютных операций в стране; кредита как экономической категории и основных его форм и др.

Целью изучения дисциплины является повышение профессиональной компетентности студентов в области денег, кредита и функционирования банковских структур на территории Республики Беларусь.

Программа курса «Деньги, кредит, банки» ориентирована на формирование у студентов системной оценки процессов и явлений, происходящих как в банковской системе Республики Беларусь в целом, так и на уровне конкретного банка.

Задачи изучения дисциплины:

- формирование у студентов необходимой теоретико-методологической базы в области функционирования денег, кредита и банков;
- творческое осмысление студентами закономерностей управления денежным и кредитным капиталом банками;
- овладение формами безналичного расчета на территории Республики Беларусь, системой кредитования и ее основными формами;

В результате освоения курса «Деньги, кредит, банки» студент должен

знать:

- сущность и экономические основы деятельности банка;
- организацию денежного обращения;
- системы кредитования и их формы;
- основные формы безналичных расчетов;
- торговые и неторговые валютные операции банков;
- депозитные операции;

уметь:

характеризовать: банк как звено банковской системы РБ; содержание организации денежного обращения; экономическое содержание кредитных операций банка; провести работу по открытию счета в банке; заполнять необходимую бланковую банковскую документацию; работать с иностранной валютой; выполнять кассовые операции;

анализировать: состав и структуру безналичных форм расчета; структуру валютных операций банка; подходы к расчету кредитных и депозитных операций банка;

использовать: знания о денежном обращении для обеспечения выполнения предприятием своих функций; основные принципы и формы кредитных операций; инструменты расчета простых и сложных процентов по кредитам и депозитам; находить эффективную годовую процентную ставку; использовать различные виды банковских операций для повышения эффективности деятельности предприятия.

ПРОВЕРКА ФОНДА

ТЕМА 1. ДЕНЬГИ И ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА

Основные вопросы по теме: *Сущность и основные виды денег. Функции и роль денег. Денежная система и ее элементы. Денежная масса и денежные агрегаты. Закон денежного обращения.*

1. Исходя из природы материала, можно выделить два основных вида денег: натуральные и символические деньги.

Натуральные (вещественные) деньги, их нередко называют действительными деньгами, включают все виды товаров, которые являлись всеобщими эквивалентами на начальных этапах развития товарного обращения (скот, зерно, меха, ракушки и т.п.), а также деньги из драгоценных металлов (золотые и серебряные),

Характерная особенность натуральных денег состояла в том, что они могли существовать не только в качестве денег, но и в качестве товара. Номинальная стоимость денег данного вида соответствовала их реальной стоимости (стоимости золота или серебра).

Металлические деньги существовали сначала в форме слитков определенного веса, а затем монет. Металлические деньги возникли в глубокой древности. В Украине появление первых монет относят к IX – X вв.; в тот период имели хождение как серебряные, так и золотые монеты. Эпохой господства золотых монет считают XIX в. и начало XX в.

Использование натуральных денег (прежде всего – золотых) в качестве всеобщего эквивалента имело ряд существенных преимуществ. Натуральные деньги имели собственную стоимость как товар. Поэтому в тот период не могло возникнуть ситуации несоответствия между объемом денежной массы и объемом товаров и услуг на рынке. Если на рынке возникал избыток денег, то золотые и серебряные монеты уходили из обращения, оседая в карманах их владельцев как сокровище. Ограниченность добычи золота и серебра являлась препятствием бесконтрольной эмиссии денег. Оба эти обстоятельства делали невозможной инфляцию, которая стала неизбежным злом при переходе от натуральных денег к их заменителям.

Однако с развитием рыночной экономики возможности использования натуральных денег оказались ограниченными. Для обслуживания расширяющихся хозяйственных связей требовалось все больше и больше денег. Золота не хватало, увеличение объема денежной массы для обеспечения сделок оказалось затруднительным, что, в свою очередь, сдерживало развитие товарообмена.

Символические деньги называют знаками стоимости, заменителями натуральных (вещественных) денег. К символическим деньгам относятся бумажные и кредитные деньги.

Номинальная стоимость символических денег значительно выше, чем стоимость того материала, из которого они изготовлены.

Бумажные деньги и различные монеты (из меди и алюминия и иных металлов) появляются тогда, когда в часто повторяющихся сделках непосредственное присутствие самих благородных металлов становится необязательным. Первоначально эти знаки в любой момент могли быть обменены на благородные металлы по номиналу, что и позволяло им циркулировать в обращении в качестве заменителей денег из драгоценных металлов.

Появление кредитных денег связано с развитием кредитных отношений, когда купля-продажа осуществляется в кредит, с рассрочкой платежа. Кредитные деньги возникают и действуют наряду с золотыми деньгами, постепенно набирая силу и вытесняя золотые деньги. Кредитные деньги выступают как в виде соответствующим образом оформленных бумаг (банкнот, чеков, векселей), так и в виде соответствующих записей на счетах.

Денежные системы в течение длительного времени сочетали функционирование металлической системы, состоящей из золота в виде слитков и монет, и системы кредитных денег, состоящей из векселей, чеков, банкнот, депозитных счетов в банках и т.д. Золото играло роли опоры, гаранта сохранения ценности, а механизм связи и взаимодействия двух систем – металлической и кредитной – обеспечивался путем размена банкнот и вкладов на золото. Поскольку кредитная система часто не справлялась со своими задачами, особенно в периоды кризисов, на передний план выступало золото как надежный гарант ценностей.

В XX в. роль золота в качестве денег постепенно исчерпывается, и оно вытесняется из денежного мира кредитными деньгами. Вначале золото вытесняется из внутреннего экономического оборота, а затем и из международных расчетов. Можно сказать, что XX в. стал веком эпохи утверждения кредитных денег, соответствующих потребностям современной развитой экономики.

2. Функции денег. Деньги проявляют себя через свои функции. Обычно выделяют следующие четыре основные функции денег: мера стоимости, средство накопления (тезаврации), средство обращения, средство платежа. Часто выделяют и пятую функцию денег – функцию мировых денег, проявляющуюся в обслуживании международного товарообмена.

Деньги выполняют функцию *меры стоимости*, т.е. служат для измерения и сравнения стоимостей различных товаров и услуг. Мера стоимости является основной функцией денег. Все разновидности денег, действующие в национальной экономике в данный момент времени, предназначены для выражения стоимости товаров. В каждой стране установлена собственная денежная единица, которая является мерой стоимости всех товаров и услуг, присутствующих на рынке. Стоимость товара, выраженная в деньгах, представляет собой его цену. Цена, следовательно, есть форма выражения стоимости товара в деньгах. Поэтому, когда говорят об изменении цен товаров под влиянием различных условий, подразумевают изменения их стоимости, выраженной в деньгах.

Цена как мера стоимости требует количественной определенности. Поэтому с ней тесно связано свойство денег служить *масштабом цен*. Масштаб цен устанавливается государством. В эпоху серебряных и золотых денег государство определяло весовое количество каждой денежной единицы. Так, английский фунт стерлингов действительно представлял собой фунт серебра. Золотые монеты имели определенный вес, соблюдение которого при их чеканке строго контролировалось. Цена каждого товара выступала как какое-то количество золота, при этом все золото превращалось в воплощение общественного богатства.

Позднее, когда золото было выведено из обращения и заменено бумажными деньгами, в денежной единице каждой страны устанавливалось ее золотое содержание, т.е. денежная единица приравнивалась к определенному весовому количеству золота.

Масштаб цен, принятый на территории данного государства, долгое время был действителен только в пределах его границ, а в расчетах между государствами, т.е. на мировом рынке, золото принималось по весу. Поскольку функция меры стоимости в порядке преемственности перешла к кредитным деньгам, в наше время перевод одной национальной валюты в другую означает в первую очередь переход из одного масштаба цен в другой.

Функция средства накопления – тезаврации – является второй функцией денег. Функция средства накопления порождается развитием обмена и переходом от эпизодических и разрозненных обменных актов к регулярной торговле как более развитой и прогрессивной форме обмена результатами хозяйственной деятельности.

Выступая как средство накопления, деньги превращаются в особый актив (имущество), который обеспечивает его владельцу возможность покупать различные товары в будущем. Безусловно, в качестве средства накопления может выступать и любой другой вид актива (имущества). Люди могут накапливать богатства путем покупки драгоценностей, недвижимости, антиквариата и т.п. Однако использование в качестве средства накопления именно денег имеет одно существенное преимущество. Это преимущество состоит в их абсолютной *ликвидности*, т.е. в способности быть использованными в качестве платежного средства (или превратиться в платежное средство) в любой момент без потери своей номинальной стоимости.

Любой другой актив, для того чтобы использоваться для покупки товаров и услуг, должен сначала быть продан (превратиться в деньги). Например, государственные ценные бумаги считаются в мировой практике высоколиквидными активами, так как они могут быть без особого труда проданы на рынке и рыночные цены на них меняются несущественно.

В эпоху вещественных денег выполнение функции средства накопления осуществлялось путем превращения части денег в сокровище. В качестве сокровища золото было необходимо для обеспечения бесперебойного функционирования денежных систем, основанных на залоге. В этом качестве оно служило резервным фондом средств обращения, средств платежа и мировых денег. Эти функции сокровища составляли необходимое условие устойчивости металлической денежной системы.

В эпоху кредитных денег их использование в качестве средства накопления имеет существенные недостатки, несмотря на абсолютную ликвидность. Накапливая деньги, их владелец тем самым теряет возможность получения дохода от использования менее ликвидных активов. Даже если деньги хранятся в банке и владелец получает ежегодные проценты по вкладу, то эти проценты всегда ниже, чем доход, получаемый при их альтернативном использовании (например, при вложении в производство).

Деньги как средство обращения выполняют роль посредника в движении товаров от продавцов к покупателям и служат для покупки товаров и услуг, а также для осуществления иных платежных операций. Эта функция появляется у денег тогда, когда в обществе совершается переход от натурального обмена к регулярной торговле.

В роли средства обращения деньги становятся постоянным посредником в движении товаров. Деньги как функция средства обращения способствуют уходу от бартера – формы торговли, при которой происходит прямой обмен товара на товар.

Функция средства платежа возникает, когда товары и услуги продаются в кредит, то есть с отсрочкой платежа. Регулярное систематическое производство для рынка генерирует в обществе устойчивые хозяйственные связи, основанные на разделении труда и специализации товаропроизводителей. В денежной сфере создаются условия для распространения кредитных отношений в качестве устойчивого экономического явления. Продажа товаров с условием отсрочки платежа становится необходимым элементом хозяйственной жизни и составной частью производственного процесса. В качестве средства платежа деньги способны обслуживать не только движение товаров, но и движение капитала. Поэтому средство платежа – это высшая из всех известных функций денег.

3. Структура и основные типы денежных систем.

Различают два типа денежных систем:

- систему *металлического обращения*, когда денежный товар (благородные товары) выполняет все функции денег;

- систему *бумажно-кредитного обращения*, когда в обращении находятся неразменные на золото и серебро кредитные или бумажные деньги.

Эластичность денежной системы – это способность денежного обращения расширяться или сужаться в соответствии с потребностями экономического оборота в деньгах.

При металлическом обращении различают два вида денежных систем: биметаллизм и монометаллизм.

При биметаллизме роль всеобщего эквивалента в законодательном порядке одновременно закреплялась и за золотом, и за серебром. Монеты из этих металлов свободно чеканились и обращались на равных основаниях.

Существовало *три разновидности биметаллизма*:

1. Система параллельной валюты, когда соотношение между золотыми и серебряными монетами стихийно устанавливается на рынке;

2. Система двойной валюты, когда соотношение между золотыми и серебряными монетами устанавливалось государством в зависимости от различных факторов (спрос на металлы, экономическая и политическая ситуация в стране и т.д.);

3. Система «хромающей» валюты, при которой золотые и серебряные монеты служили законными платежными средствами, но чеканка серебряных монет производилась в закрытом порядке и была ограничена, в отличие от свободной чеканки золотых монет. То есть золото имеет более свободное обращение, чем серебряные деньги.

Биметаллизм был широко распространен в XVI-XVII веках, а в ряде стран Западной Европы и в XIX веке.

Система биметаллизма была противоречива и неустойчива. Наличие двух мер стоимости (в золотом и серебряном выражении) затрудняло развитие рыночных отношений. Кроме того, устанавливаемое государством твердое стоимостное соотношение между золотом и серебром не соответствовало их рыночной стоимости. В результате удешевления производства серебра в конце XIX века и его обесценивания золотые монеты стали уходить из обращения в сокровище.

Развитие товарного хозяйства требовало устойчивых денег, единого всеобщего эквивалента, поэтому биметаллизм уступил место монометаллизму.

При монометаллизме в качестве всеобщего эквивалента выступал один металл: или золото, или серебро.

Например, в царской России система серебряного монометаллизма была введена в результате денежной реформы 1839-1843 гг. Денежной единицей стал серебряный рубль. Впервые золотой монометаллизм (стандарт) как тип денежной системы сложился в Великобритании в конце XVIII в. и был законодательно закреплен в 1816 г. В большинстве других государств он был введен в последней трети XIX века.

Различают *три разновидности золотого монометаллизма*:

- золотомснетный стандарт;
- золотослитковый стандарт;
- золотодевизный стандарт.

Самой стабильной и эластичной денежной системой являлась система *золотомонетного стандарта*. Этот стандарт характеризуется следующими основными чертами:

- во внутреннем обращении страны находится полноценная золотая монета, золото выполняет все функции денег;
- разрешается свободная чеканка золотых монет для частных лиц (обычно на монетном дворе страны);
- находящиеся в обращении неполноценные деньги (банкноты, металлическая разменная монета) свободно и неограниченно размениваются на золотые;
- допускается свободный вывоз и ввоз золота и иностранной валюты и функционирование свободных рынков золота.

Устойчивая денежная система стимулировала развитие кредитных отношений, внешнеэкономических связей, полную реализацию законов рыночной экономики, а следовательно, высокие темпы роста общественного производства.

При *золотослитковом стандарте* в обращении отсутствуют золотые монеты и свободная их чеканка. Обмен банкнот, как и других неполноценных денег, производится только на золотые слитки. Запрещается свободное перемещение золота из одной страны в другую.

Золотодевизиный (золотовалютный) стандарт – также отсутствуют обращение золотых монет и свободная чеканка. Банкноты обмениваются на девизы, т.е. на иностранную валюту, разменную на золото. Важная роль золотодевизиного стандарта заключалась в том, что он закрепил валютную зависимость одних стран от других, что явилось основой для создания в последующем системы международных валютных договоров и систем валютного регулирования.

Добыча золота и серебра в мире ограничена, что сдерживало увеличение денежной массы, а следовательно, и развитие товарного производства. Противоречие между количеством денежного товара и потребностью рынка в деньгах удалось разрешить путем выпуска в обращение знаков стоимости полноценных денег: кредитных и бумажных.

В процессе эволюции денежных систем постоянно происходит снижение издержек денежного оборота, обеспечивается экономия затрат. Объяснить это очень просто. Дорогие, тяжелые, неудобные в хранении и в длительной перевозке золотые и серебряные деньги были вытеснены легкими, портативными знаками стоимости – бумажными деньгами. Печатающие бумажные деньги и выпуск их в оборот, безусловно, требуют меньше затрат, чем добыча драгоценных металлов и обработка их для денежного обращения.

Появление следующего вида денег – кредитных, способствовало еще большей экономии затрат.

Все бумажно-кредитные системы объединяются следующими общими свойствами:

1. Происходит вытеснение золота из внутреннего и внешнего денежных оборотов. Золото, по-прежнему выполняя функцию сокровища, аккумулируется в золотых резервах банков.
2. Государство берет на себя регулирование денежного оборота.
3. Выпуск наличных и безналичных денежных знаков на основе кредитных операций банков.
4. Развитие безналичного денежного оборота и сокращение налично-денежного оборота.

Денежные системы, основанные на бумажных и кредитных деньгах, существенно отличаются в административно-командной и рыночной экономиках.

Основными, наиболее характерными чертами *административно-командной денежной системы* являются следующие: сосредоточение денежного оборота в едином государственном банке; законодательное разграничение денежного оборота на безналичный и наличный обороты; обязательность хранения денежных средств предприятий на счетах в государственном банке; государственный банк является монополистом в привлечении сбережений населения и др.

Основными же чертами *денежной системы, характерной для рыночной экономики*, являются: децентрализация денежного оборота между разными банками; разделение функций выпуска между разными звеньями банковской системы (выпуск осуществляют коммерческие банки, находящиеся в разных формах собственности) и наличных (выпуск осуществляется центральными государственными банками) денежных знаков; тесная взаимосвязь безналичного и наличного денежных оборотов при приоритете безналичного оборота и др.

4. *Денежная масса* – это сумма платежных средств в экономике страны, совокупный объем наличных денег и денег безналичного оборота. Денежная масса характеризует покупательные, платежные и накопительные средства, обслуживающие экономические связи страны и принадлежащие физическим и юридическим лицам, а также всему государству в целом.

Регулирование денежной массы в стране является задачей центральных банков. Оно осуществляется путем денежной эмиссии, проведения операций на открытом рынке (купля и продажа государственных ценных бумаг), регулирование нормы обязательных резервов коммерческих банков и определения размера ставки рефинансирования.

Для оценки и анализа изменений объема денежной массы используются различные показатели, или *денежные агрегаты*. Агрегаты ранжируются по мере уменьшения ликвидности включенных в них разновидностей денежных средств. Степень ликвидности определяется тем, насколько быстро данное денежное средство можно использовать для покупки товаров и услуг. Наибольшей ликвидностью обладают наличные деньги, находящиеся у покупателя, или депозиты до востребования. Сумма всех агрегатов называется *совокупной денежной массой*. Рассмотрим более подробно их экономическое содержание.

Агрегат M_0 включает наличные деньги в обращении (монеты и бумажные деньги) плюс остатки наличных денег в кассах предприятий и организаций. Этот агрегат обслуживает наличный оборот. Таким образом, в агрегате M_0 преобладают банкноты.

Агрегат M_1 состоит из агрегата M_0 плюс средства на расчетных счетах юридических лиц, плюс средства страховых компаний, плюс депозиты до востребования населения в коммерческих банках. В связи с этим, как уже было отмечено, составляющие компоненты агрегата M_1 не могут по оперативной доступности для клиента быть приравнены к наличным деньгам.

Агрегат M_1 обслуживает операции по реализации ВВП, по распределению и перераспределению национального дохода, накоплению и потреблению.

Большинство экономистов склонны рассматривать денежную массу в узком смысле, то есть состоящую из агрегата M_1 .

Другие агрегаты – M_2 и M_3 – называют "почти деньгами". Это высоколиквидные финансовые активы, которые не функционируют непосредственно в качестве средства обращения, но могут легко, без риска финансовых потерь, переводиться в наличность или счета.

Агрегат M_3 содержит агрегат M_1 плюс срочные депозиты населения в коммерческих банках плюс краткосрочные государственные ценные бумаги. Оперативная доступность этих безналичных денег ниже, чем у составляющих компонент агрегата M_1 .

Агрегат M_3 содержит агрегат M_2 плюс депозитные сертификаты, плюс ценные бумаги, обращающиеся на денежном рынке.

Скорость обращения денег – показатель эффективности движения денег как средства обращения и платежа. В связи с тем, что количественно скорость обращения оценить трудно, для оценок используются косвенные данные.

Обычно используются следующие показатели скорости обращения денег:

- показатель скорости обращения денег в кругообороте доходов. Этот показатель рассчитывается как отношение ВВП или национального дохода к агрегатам M_1 или M_2 . Динамика расчетной величины показывает взаимосвязь между денежным обращением и процессами экономического развития;

- показатель оборачиваемости денег в платежном обороте определяется как отношение суммы денег на банковских счетах к среднегодовой величине денежной массы в обращении. Этот показатель определяет скорость безналичных расчетов.

Зависимость между количеством денег, их структурой, скоростью оборота денежной массы, уровнем цен и реальным объемом производства определяет **закон денежного обращения**.

В общем виде закон, определяющий количество денег в обращении, может быть выражен следующей формулой:

$$M = P1Q1 - P2Q2 + D1 - D2 / V, \quad (1.1)$$

где **M** – количество денег, необходимых для обращения;

P1Q1 – сумма цен товаров и услуг, находящихся в обращении (количество товаров, умноженное на уровень цен);

P2Q2 – сумма цен товаров, проданных в кредит, по которым еще не наступил срок оплаты;

D1 – сумма платежей по наступившим долговым обязательствам;

D2 – сумма взаимно погашаемых платежей;

V – скорость оборота денег.

Рассмотрим более подробно некоторые факторы, определяющие необходимое количество денег в обращении.

Во-первых, сумма цен реализуемых на рынке товаров и услуг (**P1Q1**). Если количество проданных в стране товаров и услуг увеличивается, например, вдвое, то при прочих равных условиях потребуется вдвое больше денег, чем прежде. Количество обращающихся товаров и предоставляемых услуг оказывает прямое влияние на количество денег в обращении. Если цены всех товаров повысятся вдвое, то для обслуживания товарооборота потребуется вдвое большее количество денег. Уровень товарных цен оказывает прямое воздействие на количество денег в обращении.

Во-вторых, сумма цен товаров и услуг, проданных в кредит (**P2Q2**). Степень развития кредита оказывает обратное влияние на количество денег, находящихся в обращении: чем шире развит кредит, тем меньшее количество денег требуется для обращения.

В-третьих, сумма наступивших платежей (**D1**) отражает количество денег, необходимых для оплаты долгов: чем больше существует отсроченных платежей, тем большее количество денег необходимо для их осуществления.

В-четвертых, сумма взаимно погашающихся платежей (**D2**) отражает степень развития безналичных расчетов. Она оказывает обратное влияние на количество денег в обращении: чем больше долговых обязательств погашается путем безналичных расчетов, тем меньше денег требуется для обращения.

ТЕМА 2. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА И БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

Основные вопросы по теме: Сущность и основные принципы осуществления банковских операций. НБ Республики Беларусь, его задачи и функции. Банковская система Республики Беларусь. Порядок создания банков, их филиалов и представительств. Понятие банковских операций. Активные и пассивные банковские операции.

1. Банковская деятельность – совокупность осуществляемых банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями банковских операций, направленных на извлечение прибыли.

Объектами банковской деятельности являются деньги (валюта), ценные бумаги, драгоценные металлы и драгоценные камни и иные ценности.

Основными принципами банковской деятельности являются:

- 1) обязательность получения банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности (далее – лицензия на осуществление банковской деятельности);
- 2) независимость банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в своей деятельности;
- 3) обязательность соблюдения установленных Национальным банком нормативов безопасного функционирования для поддержания стабильности и устойчивости банковской системы Республики Беларусь;
- 4) обеспечение физическим и юридическим лицам права выбора банка, небанковской кредитно-финансовой организации;
- 5) обеспечение банковской тайны по операциям, счетам и вкладам (депозитам) клиентов;
- 6) обеспечение возврата денежных средств вкладчикам банков.

2. Национальный банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Республики Беларусь, Кодексом, законами Республики Беларусь, нормативными правовыми актами Президента Республики Беларусь и независим в своей деятельности.

Национальный банк состоит из центрального аппарата, структурных подразделений, находящихся на территории Республики Беларусь и за ее пределами.

К структурным подразделениям Национального банка относятся главные управления по областям с их отделениями в городах, специализированное управление, учебный центр, центральное хранилище, расчетный центр, детский санаторий «Ружанский», санаторий «Озерный».

Структурные подразделения Национального банка действуют на основании положений, утверждаемых Советом директоров Национального банка.

Национальный банк имеет право по согласованию с Президентом Республики Беларусь создавать организации, необходимые для обеспечения своей деятельности.

К организациям Национального банка относятся учреждение образования "Полесский государственный университет", республиканское унитарное предприятие "Центр банковских технологий".

Национальный банк подотчетен Президенту Республики Беларусь. Подотчетность Национального банка Президенту Республики Беларусь означает:

- утверждение Президентом Республики Беларусь Устава Национального банка, изменений и (или) дополнений, вносимых в него;
- назначение Президентом Республики Беларусь с согласия Национального собрания Республики Беларусь на должность Председателя и членов Правления Национального банка, а также освобождение их от занимаемых должностей;
- определение Президентом Республики Беларусь аудиторской организации для проведения аудиторской проверки деятельности Национального банка;
- утверждение Президентом Республики Беларусь годового отчета Национального банка с учетом аудиторского заключения и распределения прибыли Национального банка.

Основными целями деятельности Национального банка являются:

- защита и обеспечение устойчивости белорусского рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;
- развитие и укрепление банковской системы Республики Беларусь;
- обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы.

Национальный банк выполняет следующие функции:

- 1) разрабатывает Основные направления денежно-кредитной политики РБ и совместно с Правительством РБ обеспечивает проведение единой денежно-кредитной политики РБ;
- 2) осуществляет эмиссию денег;
- 3) регулирует денежное обращение и кредитные отношения;
- 4) организует функционирование платежной системы Республики Беларусь;
- 5) является для банков кредитором, осуществляя их рефинансирование;
- 6) осуществляет валютное регулирование и контроль;
- 7) выполняет функции центрального депозитария государственных ценных бумаг и ценных бумаг Национального банка, если иное не определено Президентом РБ;
- 8) осуществляет выпуск (эмиссию) ценных бумаг Национального банка;
- 9) осуществляет государственную регистрацию банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;
- 10) осуществляет лицензирование банковской деятельности, а также устанавливает правила и порядок осуществления банковских операций;
- 11) разрабатывает национальные стандарты финансовой отчетности для Национального банка, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и осуществляет методологическое руководство ведением в них бухгалтерского учета и отчетности;
- 12) определяет порядок проведения в РБ расчетов в безналичной и наличной формах;
- 13) организует составление платежного баланса Республики Беларусь, создает золотовалютные резервы по согласованию с Президентом Республики Беларусь и управляет ими в пределах своей компетенции;
- 14) формирует золотой запас Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней Республики Беларусь и осуществляет оперативное управление им в пределах своей компетенции;
- 15) устанавливает цены купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней при осуществлении банковских операций;
- 16) проводит анализ и прогнозирование состояния денежно-кредитных отношений, отношений в области валютного регулирования и валютного контроля, платежного баланса Республики Беларусь и банковской системы во взаимосвязи с социально-экономическим развитием Республики Беларусь;
- 17) заключает соглашения с центральными (национальными) банками и кредитными организациями иностранных государств;
- 18) выполняет другие функции.

Национальный банк совместно с Правительством Республики Беларусь ежегодно до 1 октября текущего года представляет Президенту Республики Беларусь Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на очередной год.

Имущество Национального банка

Уставный фонд Национального банка предназначен для обеспечения деятельности и выполнения обязательств этого банка и образуется за счет его прибыли, целевых поступлений и других источников, не запрещенных законодательством.

Размер уставного фонда Национального банка – двести пятьдесят миллиардов белорусских рублей. Имущество Национального банка находится в собственности Республики Беларусь и закреплено за ним на праве оперативного управления.

Национальный банк для обеспечения своей деятельности создает резервный и иные фонды, а также специальные резервы общих банковских рисков.

Резервный фонд предназначается для покрытия возможных убытков по операциям Национального банка, по которым не образуются специальные резервы общих банковских рисков, в том числе связанных с предоставлением гарантий.

Отчисления в резервный фонд производятся от прибыли за отчетный год, остающейся в распоряжении Национального банка после перечисления в доход республиканского бюджета части прибыли в сумме, установленной законом о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год.

Резервный фонд формируется в размере не менее уставного фонда Национального банка.

Прибыль Национального банка образуется от осуществления им деятельности в соответствии с Банковским кодексом РБ и иными актами законодательства.

Национальный банк передает в доход республиканского бюджета часть прибыли в размере, установленном законом о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год, а остальную часть прибыли использует на увеличение (создание) уставного, резервного и иных фондов Национального банка.

Доходы Национального банка образуются от осуществления им операций.

Расходы Национального банка состоят из расходов:

по уплате процентов по кредитам, депозитам, а также по выпущенным им ценным бумагам;

по операциям с ценными бумагами;

по операциям на валютном рынке, рынке драгоценных металлов и драгоценных камней; по содержанию его работников;

других, связанных с осуществлением его деятельности.

Текущие расходы и капитальные вложения Национального банка производятся в пределах сметы, утверждаемой Правлением Национального банка.

3. Банк может создаваться в форме акционерного общества или унитарного предприятия в порядке, установленном настоящим Кодексом и иным законодательством РБ.

Банк для осуществления его уставных целей по согласованию с Национальным банком вправе выступать учредителем (участником) коммерческих организаций.

Банк имеет устав, утверждаемый в порядке, установленном законодательством РБ для юридического лица соответствующей организационно-правовой формы.

В уставе банка должны содержаться:

наименование банка с учетом требований, установленных настоящим Кодексом;

указание на его организационно-правовую форму;

сведения о месте нахождения банка (месте нахождения постоянно действующего исполнительного органа банка);

перечень банковских операций в соответствии с настоящим Кодексом, а также видов деятельности, которые будут осуществляться (осуществляются) банком, если их указание предусмотрено актами законодательства Республики Беларусь;

сведения о размере уставного фонда;

сведения об органах управления, в том числе исполнительных органах и органах внутреннего контроля, о порядке образования этих органов и их полномочиях;

иные сведения, предусмотренные законодательством Республики Беларусь для устава юридического лица соответствующей организационно-правовой формы.

Наименование банка должно содержать указание на характер деятельности этого банка посредством использования слова «банк», а также на его организационно-правовую форму.

Порядок формирования уставного фонда банка

Уставный фонд банка формируется из вкладов (имущества) его учредителей (участников). Уставный фонд банка определяет минимальный размер имущества банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

Минимальный размер уставного фонда банка устанавливается Национальным банком по согласованию с Президентом Республики Беларусь.

При создании банка минимальный размер его уставного фонда должен быть сформирован из денежных средств.

Для формирования уставного фонда банка могут быть использованы только собственные средства учредителей банка, а для увеличения уставного фонда банка – собственные средства участников (собственника имущества) банка, иных лиц и банка.

Под собственными средствами учредителя (участника, собственника имущества) банка, иных лиц, а также собственными средствами банка следует понимать приобретенные законным способом денежные средства или иное имущество, принадлежащие им на праве собственности либо в силу иного вещного права.

Размер имущественных вкладов (вкладов в неденежной форме), вносимых в уставный фонд банка, не может превышать двадцати процентов размера уставного фонда этого банка. При этом к имущественным вкладам (вкладам в неденежной форме) относится имущество, необходимое для осуществления банковской деятельности и относящееся к основным средствам, за исключением объектов незавершенного строительства.

Для формирования и увеличения размера уставного фонда банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства и (или) доходы, полученные незаконным путем.

Денежные вклады в уставный фонд банка вносятся как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте. При этом весь уставный фонд должен быть объявлен в белорусских рублях. Пересчет иностранной валюты в официальную денежную единицу Республики Беларусь осуществляется по официальному курсу, установленному Национальным банком на дату внесения денежного вклада в уставный фонд (дату поступления денежных средств для зачисления на временный).

Уставный фонд банка должен быть сформирован в полном объеме до государственной регистрации банка.

Денежные вклады, вносимые в уставный фонд банка, подлежат перечислению на временный счет, открываемый учредителями банка в Национальном банке, или по согласованию с Национальным банком на временные счета, открываемые в других банках.

4. Филиалом (отделением) банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковской деятельности. Филиал (отделение) банка не является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании положения, утверждаемого создавшим его банком. Перечень филиалов (отделений) банка прилагается к уставу банка. Имущество филиала (отделения) банка формируется путем передачи ему банком части имущества.

Филиал (отделение) банка должен иметь в своем наименовании указание на то, что он является филиалом (отделением) создавшего его банка. Руководитель филиала (отделения) банка назначается руководителем банка, создавшего этот филиал (отделение), если иное не предусмотрено уставом банка, и действует на основании выданной ему в установленном порядке доверенности.

Филиалы (отделения) банка на территории РБ считаются созданными со дня получения согласия на их создание в Национальном банке. Банк, его филиалы (отделения) могут создавать структурные подразделения (центры банковских услуг, расчетно-кассовые

центры, осуществляющие расчетное и (или) кассовое обслуживание клиентов, обменные пункты и др.), не имеющие самостоятельного баланса. Филиалы банка также могут создавать *отделения филиала как структурные подразделения филиала*.

Структурные подразделения, создаваемые банком, его филиалом (отделением), вправе осуществлять расчетное и (или) кассовое обслуживание клиентов, валютно-обменные и иные операции, определяемые Национальным банком. Банк информирует Национальный банк о создании структурных подразделений в пятидневный срок.

Представительством банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения банка, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту. Представительство банка не является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании положения о нем, утверждаемого создавшим его банком. Представительство банка не имеет права осуществлять банковские операции и иную деятельность.

5. Банковские операции могут быть активными, пассивными и посредническими.

Под активными банковскими операциями понимаются операции, направленные на предоставление денежных средств банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

Под пассивными банковскими операциями понимаются операции, направленные на привлечение денежных средств, драгоценных металлов и (или) драгоценных камней банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

Под посредническими банковскими операциями понимаются операции, содействующие осуществлению банковской деятельности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

При осуществлении банковской деятельности определяется **срок**, который исчисляется **в банковских днях**. Срок в один банковский день означает часть рабочего дня, установленную банком для совершения им определенных действий.

В срок, исчисляемый в банковских днях, не включаются дни, которые в соответствии с законодательством Республики Беларусь либо обычной банковской практикой не являются рабочими днями. Если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается следующий за ним рабочий день.

Если для совершения какого-либо действия установлен срок, исчисляемый в банковских днях, то оно должно быть совершено до окончания последнего банковского дня этого срока.

Если какие-либо платежные инструкции поступают в банк по истечении времени, установленного в этом банке для исполнения данных платежных инструкций, то такие платежные инструкции считаются поступившими на следующий банковский день.

Срок исковой давности по требованиям банков и небанковских кредитно-финансовых организаций **к кредитополучателям** при неисполнении (ненадлежащем исполнении) условий кредитных договоров устанавливается **в пять лет**.

Исковая давность не распространяется на требования вкладчиков к банку или небанковской кредитно-финансовой организации о возврате вкладов (депозитов).

Пассивные операции – это деятельность банка, направленная на формирование ее собственных и привлеченных источников средств для их дальнейшего использования и проведения соответствующих операций, а также получения дохода.

При осуществлении пассивных операций коммерческого банка находят и получают свое развитие следующие основные *группы финансовых отношений*:

1. Отношения, возникающие между собственниками банка по поводу формирования его уставного капитала в соответствии с установленными Национальным банком нормативами.

2. Отношения между банком и его клиентами по депонированию денежных средств клиентов в различных формах на банковских счетах.

3. Отношения по формированию источников средств для погашения расходов банка, образующихся в связи с необходимостью выплаты процентов по вкладам, депозитам и др. банковским средствам, с выплатой процентов по размещенным ценным бумагам банка (облигации, депозитные и сберегательные сертификаты), с проведением операций (заработная плата, амортизация, расходы на материалы, энергия, безопасность и т.д.).

4. Отношения по получению и распределению банковской прибыли, в том числе: на выплату налогов, на выплату дивидендов собственникам банка, на формирование резервного капитала, на увеличение уставного капитала, фонда банковского развития и т.д.

5. Отношения по формированию специальных резервных фондов, предназначенных для страхования рисков по тем или иным операциям банка.

6. Отношения между банком и инвесторами по поводу размещения на рынке ценных бумаг и возникновение обязательств по их погашению в и выплате % по ним в установленные сроки.

7. Отношения между коммерческим банком и Национальным банком Республики Беларусь по регламентированию отдельных сторон пассивных операций, по масштабам привлечения в них средств, по регламентированию порядка создания обязательных резервов от привлекаемых средств.

По своему качественному содержанию пассивы коммерческого банка делятся на две основные группы:

1. Собственный капитал (средства) и приравненные к ним средства.

2. Привлеченные ресурсы от разных клиентов.

Назначение пассивных операций: 1) формирование и увеличение собственного капитала (СК);

2) привлечение средств вкладчиков, кредиторов и т.д. для проведения активных операций;

3) формирование резервных и страховых фондов для возмещения убытков;

4) привлечение дополнительных денежных средств через эмиссию ценных бумаг;

5) формирование условий для оплаты труда и поощрения работников банка в решении их имущественно-коммунальных проблем;

6) создание условий для рентабельной (прибыльной) работы коммерческого банка для обеспечения интересов государства, собственника, в целях развития самого банка, его структуры и т.д.;

7) создание действенной и эффективной системы контроля по ограничению рисков по пассивным операциям, защите интересов вкладчиков и кредиторов;

8) формирование привлекательной процентной политики по пассивным операциям.

С целью поддержания бесперебойной работы коммерческого банка все большее значение в условиях рыночной экономики стал приобретать процесс управления пассивами банка. *В широком смысле управление пассивными операциями* представляет собою деятельность, связанную с привлечением средств вкладчиков и других кредиторов и оптимизацией соответствующей комбинации источников средств для данного коммерческого банка. *В узком смысле под управлением пассивными операциями* принято понимать действия, направленные на удовлетворение нужд в ликвидности банка путем активного изыскания заемных средств по мере необходимости.

Виды и формы пассивных операций

В результате проведения пассивных операций коммерческие банки создают свою ресурсную базу. Ресурсы коммерческие банки формируются за счет собственных, привлеченных и эмитированных средств.

Существует четыре основные формы пассивных операций коммерческих банков:

- 1) первичная эмиссия ценных бумаг коммерческого банка;
- 2) отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов;
- 3) получение кредитов от других юридических лиц;
- 4) депозитные операции.

Пассивные операции позволяют привлекать в банки денежные средства, уже находящиеся в обороте. Новые же ресурсы создаются банковской системой в результате активных кредитных операций.

С помощью первых двух форм пассивных операций создается первая крупная группа кредитных ресурсов – собственные ресурсы. Следующие две формы пассивных операций создают вторую крупную группу ресурсов – заемные, или привлеченные, кредитные ресурсы.

Собственные ресурсы банка представляют собой банковский капитал и приравненные к нему статьи. Роль и величина собственного капитала коммерческих банков имеют особенную специфику, отличающуюся от предприятий и организаций, занимающихся другими видами деятельности, тем, что за счет собственного капитала банки покрывают менее 10% общей потребности в средствах. Собственный капитал, имея четко выраженную правовую основу и функциональную определенность, является финансовой базой развития банка. Он позволяет осуществлять компенсационные выплаты вкладчикам и кредиторам в случае возникновения убытков и банкротства банков; поддерживать объем и виды операций в соответствии с задачами банков. Обычно государство устанавливает для банков минимальную границу соотношения между собственными и привлеченными ресурсами.

Собственный капитал является финансово-экономической категорией и может рассматриваться как система отношений:

- а) между учредителями и банком по поводу:
 - аккумуляции средств на создание банка;
 - по поводу распределения части прибыли банка между его собственниками через выплату дивидендов по акциям или доходов, в соответствии с величиной внесенной суммы;
- б) отношения между банком и его партнерами по активным операциям по поводу эффективного использования средств банка;
- в) по поводу формирования и использования резервов банка, защищающих его от потерь и гарантирующих интересы вкладчиков;
- г) отношения между банком в целом и его персоналом по созданию социальных условий, а также возможностей материального поощрения;
- д) административно-экономические отношения между банком и Национальным банком республики по регулированию банковской деятельности, соблюдению обязательных нормативов, связанных с собственным капиталом банка.

Значение собственных ресурсов банка состоит прежде всего в том, чтобы поддерживать его устойчивость. На начальном этапе создания банка именно собственные средства покрывают первоочередные расходы, без которых банк не может начать свою деятельность. За счет собственных ресурсов банки создают необходимые им резервы. Наконец, собственные ресурсы являются главным источником вложений в долгосрочные активы.

К собственным средствам относятся акционерный, резервный капитал и нераспределенная прибыль коммерческого банка.

Акционерный капитал (или уставный фонд банка) создается путем выпуска и размещения акций. Как правило, банки по мере развития своей деятельности и расширения операций последовательно осуществляют следующие выпуски акций: независимо от организации

2000443

онно-правовой формы банка его уставный фонд полностью формируется за счет вкладов участников (юридических и физических лиц) и служит обеспечением их обязательств.

Размер уставного фонда, порядок его формирования и изменения определяются Уставом банка. Сумма уставного капитала законодательно не ограничивается, но для обеспечения устойчивости банка центральными банками устанавливается его минимальный размер.

Резервный капитал банка или резервный фонд банков образуется за счет отчислений от прибыли и предназначен для покрытия непредвиденных убытков и потерь от падения курсов ценных бумаг. Величина его устанавливается в процентах к уставному фонду. Источником формирования резервного фонда являются отчисления от прибыли.

Нераспределенная прибыль — часть прибыли, остающаяся после выплаты дивидендов и отчислений в резервный фонд.

Банки формируют и другие специальные фонды: «Износ основных средств», «Износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов», образуемые путем амортизационных отчислений, а также фонды экономического стимулирования, создаваемые из прибыли. К специальным фондам банка относятся и средства, полученные им от переоценки основных фондов, проводимой по решениям правительства; средства от продажи банком акций их первым владельцам сверх номинальной стоимости и др.

Современная структура ресурсной базы коммерческих банков, как правило, характеризуется незначительной долей собственных средств. Максимальный размер привлеченных средств зависит от собственного капитала банка. В разных странах существуют различные нормативы соотношения между собственным капиталом и привлеченными средствами.

Привлеченные средства банков включают депозиты (вклады), а также корреспондентные и корреспондентские счета. Роль их исключительно велика. Мобилизуя временно свободные средства юридических и физических лиц на рынке кредитных ресурсов, коммерческие банки с их помощью удовлетворяют потребность народного хозяйства в дополнительных оборотных средствах, способствуют превращению денег в капитал, обеспечивают потребности населения в потребительском кредите.

По фиксированности срока привлеченные ресурсы подразделяются на управляемые ресурсы и текущие пассивы. Управляемые ресурсы включают срочные депозиты, привлеченные банком, и межбанковские кредиты. Текущие пассивы формируются остатками средств на расчетных, текущих и корреспондентских счетах.

Основную часть привлеченных средств составляют депозиты, которые подразделяются на вклады до востребования, срочные и сберегательные вклады.

В международной банковской практике принята следующая классификация, подразделяющая депозиты на четыре группы:

- 1) срочные депозиты (с их разновидностью — депозитными сертификатами);
- 2) депозиты до востребования;
- 3) сберегательные вклады населения;
- 4) ценные бумаги.

Межбанковский кредит предоставляется, как правило, в рамках корреспондентских отношений. Механизм межбанковских корреспондентских отношений предусматривает открытие корреспондентских счетов одними банками в других для осуществления платежных и расчетных операций по поручениям друг друга. Привлечение межбанковского кредита осуществляется либо самостоятельно банком путем прямых переговоров, либо через финансовых посредников. Если банки сами договариваются о межбанковском кредите, то их отношения оформляются специальными договорами, основная масса которых заключается на срок.

Коммерческие банки могут получать кредиты у Национального банка в форме переучета и перезалога векселей, в порядке рефинансирования и в форме ломбардных кредитов.

Эмитированные средства банков. Банки проявляют особую заинтересованность в изыскании таких средств клиентуры, которыми они могли бы пользоваться достаточно длительный период. К таким средствам относятся облигационные займы, банковские векселя и др.

Облигационные займы эмитируются в виде облигаций. Выпуск этих ценных бумаг является объектом жесткой регламентации со стороны государственных органов.

Ценные бумаги, как одна из форм пассивных операций коммерческих банков, подразделяются на акции и облигации предприятий и организаций, акционерных обществ и компаний, принадлежащие данному банку; акции и облигации, находящиеся на хранении и принятые в обеспечение ссуд; ценности и документы по иностранным операциям (акредитивы в иностранной валюте).

Активные банковские операции – это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы в целях получения необходимого дохода и обеспечения своей ликвидности. Активные операции банка составляют существенную и определяющую часть его операций.

Как по классификации активных операций, так и по структуре активов сложились разные точки зрения. Основными активными операциями коммерческого банка являются:

- кредитные операции, в результате которых формируется кредитный портфель банка;
- инвестиционные операции, создающие основу для формирования инвестиционного портфеля;
- кассовые и расчетные операции, являющиеся одним из основных видов услуг, оказываемых банком своим клиентам;
- прочие активные операции, связанные с созданием соответствующей инфраструктуры, обеспечивающей успешное выполнение всех банковских операций.

Под структурой активов понимается соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу. Качество активов банка определяется целесообразной структурой его активов, диверсификацией активных операций, объемом рискованных активов, объемом критических и неполноценных активов и признаками изменчивости активов. Структура банковских активов во многом определяется особенностями банковского законодательства и учета, и влиянием внешней среды.

Существуют разные подходы к определению структуры банковских активов. Многие экономисты, в частности Э. Рид, Р. Коттер, Э. Гил и Р. Смит, активы коммерческих банков разделяют на **4 основные категории**:

1. *Кассовая наличность и приравненные к ней средства.*
2. *Инвестиции в ценные бумаги.*
3. *Ссуды.*
4. *Здания и сооружения.*

В работах российских и отечественных экономистов также встречается **группировка активов по степени ликвидности**, и эта группировка выглядит следующим образом:

1. **Ликвидные активы** – остатки средств в кассе, денежные средства в пути, прочие денежные средства, остатки средств на счетах хозрасчетных и нехозрасчетных предприятий и организаций банка, остатки средств на счетах у иностранных банков, на корреспондентских счетах в Национальном банке страны, а также приобретенные банком облигации государственных займов, выданные кредиты и другие виды платежей в пользу банка со сроком погашения до одного месяца.

2. *Ссуды.* Ими обеспечивается получение основной части доходов банка. Ссуды – преобладающая форма активов коммерческих банков. Наиболее ликвидные ссуды – это ссуды, предоставляемые другим банком (особенно ссуды до востребования), а также краткосрочные ссуды предприятиям и организациям. Причем ликвидность последних возрастает в связи с тем, что принятые в их обеспечение ценности могут быть перезаложены коммерческим банком в центральном банке для получения от него краткосрочных кредитов. Ликвидность долгосрочных ссуд с учетом существующих условий их предоставления чрезвычайно низка.

3. *Инвестиции в паи и ценные бумаги предприятий, организаций, других банков.* Для отечественных коммерческих банков эти активы наименее ликвидны по сравнению со ссудами, так как при отсутствии развитого вторичного рынка ценных бумаг реализация акций и облигаций предприятий весьма затруднительна.

4. *Основные фонды банка.* Вложения средств в эти активы имеют относительно низкий удельный вес в активах коммерческих банков и не связаны непосредственно с получением прибыли. Но именно эти активы создают коммерческим банкам материальную основу для получения прибыли.

Наиболее распространенной является *классификация активов коммерческого банка на группы по степени ликвидности в зависимости от срока погашения*, так как для обеспечения ежедневной способности банка отвечать по своим обязательствам структура активов коммерческого банка должна соответствовать качественным требованиям ликвидности. В соответствии с данной классификацией активы банка делятся на: высоколиквидные активы (т.е. активы, которые обеспечивают мгновенную ликвидность); ликвидные активы и активы долгосрочной ликвидности.

К активам *мгновенной ликвидности (высоколиквидным)* относятся: наличность и приравненные к ним средства, средства на счетах в Центральном банке, Государственные долговые обязательства и др. Эти средства относятся к ликвидным, так как подлежат в случае необходимости изъятию из оборота банка.

В состав *ликвидных активов* входят, кроме перечисленных высоколиквидных активов, все кредиты, выданные кредитной организацией в рублях и иностранной валюте, со сроком погашения в течение ближайших 30 дней, а также другие платежи в пользу кредитной организации, подлежащие перечислению в ближайшие 30 дней.

К активам *долгосрочной ликвидности* относятся все кредиты, выданные кредитной организацией, в рублях и иностранной валюте с оставшимся сроком погашения свыше года, а так же 50% гарантий и поручительств, выданных банком сроком действия выше года, кредиты просроченные за минусом ссуд, гарантированных Правительством, под залог ценных бумаг, под залог драгоценных металлов.

Устанавливая рациональную структуру активов, банк должен выполнять требования к ликвидности, следовательно, иметь достаточный размер высоколиквидных, ликвидных и долгосрочно ликвидных средств по отношению к обязательствам с учетом их сроков, сумм и типов, и выполнять нормативы мгновенной, текущей степени долгосрочной ликвидности.

Норматив мгновенной ликвидности рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме его обязательств по счетам до востребования.

Норматив текущей ликвидности представляет собой отношение суммы ликвидных активов кредитной организации к сумме ее обязательств по счетам до востребования и на срок до 30 дней.

Норматив долгосрочной ликвидности определяется как отношение выданных банком кредитов сроком погашения свыше года к капиталу кредитной организации и обяза-

тельствам свыше года. Вышеназванные нормативы применяются в процессе управления активами.

Активы коммерческого банка подразделяются также на Активы-брутто и Активы-нетто (очищенные от риска и других статей).

Активы-брутто в свою очередь включают:

1) **активы, не приносящие доход** (денежные средства, корреспондентские счета в других банках, основные средства, нематериальные активы, средства в расчетах, использование средств бюджетных и внебюджетных фондов, финансирование капитальных вложений, капитальные затраты, текущие расходы и расходы будущих периодов, убытки отчетного года и прошлых лет);

2) **активы, приносящие доход** (долго-, средне- и краткосрочные ссуды клиентам, банкам и населению, просроченная задолженность по ссудам и %, факторинг, лизинг, ценные бумаги, выданные гарантии);

3) **всего Активов-брутто** (в структуре баланса нетто-активы уменьшаются на величину регулирующих, накопительных и транзитных счетов).

Активы-нетто:

1) **не приносящие доход** (денежные средства, кассовые средства в других банках, основные средства и нематериальные активы по остаточной стоимости, дебиторы в размере превышения кредиторов);

2) **приносящие доход** (долго-, средне- и краткосрочные ссуды за вычетом резервов на покрытие потерь по ссудам, выданным клиентам, банкам и физическим лицам в рублях и иностранной валюте, факторинг и лизинг за вычетом ранее созданного резерва под обеспечение стоимости этих операций, ценные бумаги за вычетом резерва под обеспечение ценных бумаг, векселей, замороженных обязательств).

Размещение мобилизованных ресурсов коммерческого банка с целью получения дохода и обеспечения ликвидности определяет содержание его активных операций. *Классическим подходом к ранжированию активных операций банков является их деление на следующие четыре основные группы:*

- *учетно-ссудные, в результате которых формируется кредитный портфель банка;*
- *инвестиционные, создающие основу для формирования инвестиционного портфеля;*
- *кассовые и расчетные, являющиеся одним из видов услуг, оказываемых банком своим клиентам;*
- *прочие.*

ТЕМА 3. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

Основные вопросы по теме: Договор банковского счета. Порядок открытия текущего счета. Временный счет. Благотворительный счет. Депозитный счет. Конткоррентный счет. Валютные счета.

1. Основанием открытия **текущего счета** является договор банковского счета, до заключения которого владельцем счета в банк представляются все документы, предусмотренные законодательством для открытия банковского счета. Договор банковского счета заключается банком и владельцем счета в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами.

Владельцы счетов вправе открывать необходимое им количество банковских счетов, в том числе текущих, как в белорусских рублях, так и в иностранных валютах.

Юридические лица и индивидуальные предприниматели вправе открывать второй и последующие текущие счета в белорусских рублях при соблюдении следующих условий:

- со дня государственной регистрации владельца счета прошло не менее трех лет;
- наличие прибыли (дохода), остающейся в распоряжении владельца счета после уплаты всех налогов, сборов (пошлин), иных обязательных платежей в бюджет (в том числе государственные целевые бюджетные фонды и Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь), в государственные внебюджетные фонды, по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
- наличие положительного аудиторского заключения о результатах обязательного аудита достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по итогам предыдущего финансового года – для владельцев счетов, достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности которых в соответствии с законодательством подлежит обязательному аудиту.

При этом право открывать второй и последующие текущие счета в белорусских рублях владелец счета приобретает после представления в банк документов, подтверждающих наличие указанных выше условий.

Договор банковского счета действует до закрытия банковского счета. До закрытия банковского счета в банк представляются все документы, предусмотренные законодательством для закрытия банковского счета.

Для открытия банковских счетов резиденты – юридические лица представляют в банк:

- 1) заявление на открытие счета;
- 2) копию устава (учредительного договора – для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора), имеющего штамп, свидетельствующий о проведении государственной регистрации;
- 3) копию положения об обособленном подразделении владельца счета;
- 4) карточку с образцами подписей должностных лиц юридического лица, имеющих право подписи документов для проведения расчетов, и оттиск печати (*лицевая сторона заполняется владельцем счета, оборотная сторона заполняется в присутствии уполномоченного сотрудника – в банке возможно предоставление нотариально свидетельствованной карточки*);
- 5) доверенность владельца счета либо ее копию, свидетельствованную нотариально, на открытие (переоформление, закрытие) банковского счета, распоряжение денежными средствами на банковском счете (*в случае предоставления права распоряжаться банковским счетом представителям юридического лица*);
- 6) копию договора коммерческого представительства, верность которой свидетельствована нотариально (*в случае предоставления права распоряжаться банковским счетом представителям юридического лица*).

Для открытия банковских счетов **индивидуальные предприниматели** представляют в банк:

- 1) заявление на открытие счета;
- 2) копию свидетельства о государственной регистрации (*без нотариального свидетельствования*);
- 3) карточку с образцами подписей должностных лиц индивидуального предпринимателя, имеющих право подписи документов для проведения расчетов, и оттиск печати (*лицевая сторона заполняется владельцем счета, оборотная сторона заполняется в*

присутствии уполномоченного сотрудника банка – в банке, возможно предоставление нотариально свидетельствованной карточки);

4) доверенность владельца счета либо ее копию, свидетельствованную нотариально, на открытие (переоформление, закрытие) банковского счета, распоряжение денежными средствами на банковском счете (в случае предоставления права распоряжаться банковским счетом представителям индивидуального предпринимателя);

5) копию договора коммерческого представительства, верность которой свидетельствована нотариально (в случае предоставления права распоряжаться банковским счетом представителям индивидуального предпринимателя).

Все нюансы открытия, переоформления и закрытия банковских счетов в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка РБ от 3 апреля 2009 г. N 40 «Об открытии банковских счетов» теперь определяются локальными документами банков. А так как банки по-разному подходят к составлению локальных документов, то и процедуры открытия счетов, несмотря на существование общих правил, у них могут отличаться.

Для открытия других счетов банк потребует:

- заявление;
- карточку с образцами подписей должностных лиц и оттиск печати;
- копию документов о государственной регистрации;
- копии устава и/или учредительного договора;
- документ, подтверждающий регистрацию в РУСП «Белгосстрах»;
- справку о внесении в Государственный реестр плательщиков сведений о назначении / замене руководителя и/или бухгалтера юридического лица;
- зачетку клиента.

2. Временный счет – это банковский счет, открываемый юридическому лицу для:

- строительства им объекта на срок до ввода его в эксплуатацию, учредителю создаваемой коммерческой организации, уполномоченному другими учредителями;
- для формирования уставного фонда предприятия;
- для увеличения размера уставного фонда предприятия, а также в иных случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

Для открытия **временного счета** учредителю создаваемой коммерческой организации, уполномоченному другими учредителями, для формирования уставного фонда создаваемой коммерческой организации в банк помимо иных документов в обязательном порядке представляются документы, подтверждающие принятие учредителями решения о создании коммерческой организации и полномочия учредителя создаваемой коммерческой организации, уполномоченного другими учредителями, на открытие временного счета и распоряжение денежными средствами, находящимися на временном счете.

3. Благотворительный счет. По договору благотворительного счета банк обязуются открыть физическому или юридическому лицу банковский счет для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной (спонсорской) помощи или пожертвований. Расходование собранных средств происходит в безналичной форме и строго по тому целевому назначению, которое было указано при открытии. Контроль за целевым использованием средств осуществляет то банковское подразделение, за которым эти функции закреплены локальными документами конкретного банка.

Карт-счет – это счет, открываемый физическому или юридическому лицу для отражения операций, осуществляемых ими с использованием банковских пластиковых карточек.

4. Депозитные (вкладные) счета – для аккумулирования сбережений и получения по ним дохода. Привлечение денежных средств во вклады (депозиты) оформляется договором банковского вклада (депозита).

По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (вкладополучатель) принимает от другой стороны (вкладчика) денежные средства – вклад (депозит) и обязуется возвратить вкладчику денежные средства, проводить безналичные расчеты по поручению вкладчика в соответствии с договором, а также выплатить начисленные по вкладу (депозиту) проценты на условиях и в порядке, определенных этим договором.

Доход по вкладу (депозиту) может выплачиваться также в иной форме на условиях и в порядке, определенных договором банковского вклада (депозита). Вклад (депозит) возвращается вкладчику по его требованию в порядке, установленном соответствующим договором.

Под договором банковского вклада (депозита) до востребования понимается договор, в соответствии с которым вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты по первому требованию вкладчика.

Под договором срочного банковского вклада (депозита) понимается договор, в соответствии с которым вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты по истечении указанного в договоре срока.

Под договором условного банковского вклада (депозита) понимается договор, в соответствии с которым вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты при наступлении (ненаступлении) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события).

Под банковским вкладом (депозитом) драгоценных металлов и (или) драгоценных камней понимаются драгоценные металлы и (или) драгоценные камни, размещаемые физическими и юридическими лицами в банке или небанковской кредитно-финансовой организации в целях получения дохода на срок, до востребования или наступления определенного в договоре обстоятельства (события). Доход по банковскому вкладу (депозиту) драгоценных металлов и (или) драгоценных камней выплачивается в виде процентов на условиях и в порядке, определенных договором банковского вклада (депозита) драгоценных металлов и (или) драгоценных камней.

Сберегательный сертификат – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада (депозита), внесенного вкладополучателю, и права вкладчика (физического лица – держателя сертификата, за исключением индивидуального предпринимателя – держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада (депозита) и процентов по нему у вкладополучателя, выдавшего сертификат, или в любом филиале (отделении) этого вкладополучателя.

Депозитный сертификат – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада (депозита), внесенного вкладополучателю, и права вкладчика (юридического лица, индивидуального предпринимателя – держателей сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада (депозита) и процентов по нему у вкладополучателя, выдавшего сертификат, или в любом филиале (отделении) этого вкладополучателя.

Сберегательный и депозитный сертификаты могут быть именными ценными бумагами или ценными бумагами на предъявителя.

Сертификаты выдаются в белорусских рублях. Выдача сертификатов в иностранной валюте не допускается. Сертификат не может быть расчетным или платежным средством за товары (работы, услуги), за исключением услуг, оказываемых банком или небанковской кредитно-финансовой организацией.

Срок обращения и размер процентов по сертификату устанавливаются вкладополучателем при выдаче сертификата и не могут быть изменены в течение срока его обращения.

5. **Контокоррент** – единый счет, посредством которого производятся все расчетные и кредитные операции между клиентом и банком. В отдельные периоды этот счет является пассивным, в другие – активным: при наличии у клиента средств этот счет является пассивным, при их отсутствии, когда клиент все же выставляет на банк платежное поручение или выписывает чеки, этот счет является активным. Как по дебету, так и по кредиту контокоррентного счета начисляются проценты, причем по дебету, то есть по дебетовому сальдо счета предприятий, больше, чем по кредитовому. Кредит по контокоррентному счету предоставляется под обеспечение коммерческими векселями либо в форме необеспеченных ссуд. Начисление процентов по дебету контокоррентного счета может осуществляться только в пределах кредитного лимита – кредитной линии, которая определяется в договоре между клиентом и банком (договор о кредитной линии и расчетно-кассовом обслуживании).

6. **Текущий валютный счет** предназначен для хранения и осуществления операций в иностранной валюте.

Специальный валютный счет – счет для аккумуляции средств в иностранной валюте для погашения задолженности в иностранной валюте и процентов по ней, а также хранения валюты, купленной на внутреннем валютном рынке.

Транзитный валютный счет. На данный счет зачисляются средства в иностранной валюте, поступающие в адрес юридического лица или индивидуального предпринимателя, которые находятся на данном счете до момента обязательной продажи валюты на ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа». Данный счет открывается банком самостоятельно при первом поступлении иностранной валюты без представления юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем каких-либо документов.

ТЕМА 4. БЕЗНАЛИЧНЫЙ ДЕНЕЖНЫЙ ОБОРОТ

Основные вопросы по теме: Сравнительный анализ наличного и безналичного денежного оборота и принципы их осуществления, расчеты платежными требованиями, требованиями-поручениями, поручениями, расчеты чеками, посредством векселей, расчеты банковскими пластиковыми карточками, расчеты аккредитивами.

1. **Налично-денежный оборот (обращение)** является непрерывным процессом движения наличных денег, которые представлены банкнотами, или банковскими билетами, казначейскими билетами, металлическими разменными монетами.

Казначейские билеты – те же бумажные деньги, но выпускаемые непосредственно государственным казначейством – Министерством финансов или специальным государственным финансовым органом, ведающим кассовым исполнением государственного бюджета.

Независимо от типа (модели) экономики – рыночной или административно-командной – налично-денежный оборот составляет меньшую в процентном соотношении с безналичным оборотом часть. Но, несмотря на это, его роль чрезвычайно велика. Кругооборот наличных денег обслуживает получение и расходование денежных доходов населения, часть платежей предприятий и организаций.

Безналичный денежный оборот – это движение стоимости без участия наличных денег посредством перечисления денежных средств по счетам кредитных учреждений, а также в зачет взаимных требований.

Под **безналичными деньгами** понимаются средства на счетах в банках, различные депозиты (вклады) в банках, депозитные сертификаты и государственные ценные бумаги. Эти вклады называются также банковскими деньгами.

Сравнительный анализ наличного и безналичного оборота представлен в табл. 1.

Таблица 1 – Общие черты и особенности безналичного и наличного оборота

<i>Принцип сравнения</i>	<i>Безналичный оборот</i>	<i>Наличный оборот</i>
Регулирование оборота	Осуществляется на основе единой законодательной базы	
Денежная единица	Одинаковая	
Участники расчетов	Плательщик, получатель, банк	Плательщик, получатель
Наличие кредитных отношений	Участники имеют кредитные отношения с банком, которые проявляются в суммах остатков на счетах	Кредитные отношения отсутствуют
Форма передачи денег	Перемещение (перечисление) денег производится путем записей по банковским счетам	Передача наличных денег плательщиком получателю

Современные безналичный расчет в РФ организован в соответствии с несколькими основными принципами.

1. Предприятия всех форм собственности обязаны хранить свои средства на счетах в банках. В кассах предприятий разрешается держать лишь небольшие суммы денег в пределах лимита.

2. Основная часть безналичных расчетов должна осуществляться через банк.

3. Требование платежа должно выставляться либо перед отгрузкой товара, либо вслед за ней. Однако в условиях кризиса платежей все большее число поставщиков выставляет требование предоплаты. Нередко предварительное получение денег перед отгрузкой товара (предоплата) достигает 100%.

4. Оплата клиентом банка полученных товаров и услуг осуществляется банком только с согласия обслуживаемого юридического или физического лица.

5. Формы безналичных расчетов платежей, допускаемые законодательством, выбираются предприятием по своему усмотрению.

Соблюдение этих принципов позволяет сохранить законность совершаемого денежного оборота.

Безналичные расчеты – это расчеты, осуществляемые без использования наличных денег, посредством перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований.

Особенности безналичных расчетов по сравнению с наличной формой осуществления платежа выражаются в следующих основных моментах:

- в расчетах наличными деньгами принимают участие плательщик и получатель, передающие наличные средства. В безналичных денежных расчетах участников трое: плательщик, получатель и банк, в котором осуществляются такие расчеты в форме записи по счетам плательщика и получателя;

- участники безналичных денежных расчетов состоят в кредитных отношениях с банком. Эти отношения проявляются в суммах остатков на счетах участников таких расчетов. Подобные кредитные отношения в налично-денежном обороте отсутствуют;

- перемещения (перечисления) денег, принадлежащих одному участнику расчетов, в пользу другого производятся путем записей по их счетам, в результате чего изменяются кредитные отношения банка с участниками таких операций. Другими словами, здесь производится кредитная операция, совершаемая с помощью денег. Тем самым оборот наличных денег замещается кредитной операцией.

Важное экономическое значение безналичных расчетов проявляется в ускорении оборачиваемости средств, сокращении наличных денег, необходимых для обращения, снижении издержек обращения.

Значение безналичных расчетов:

1) безналичные расчеты способствуют концентрации денежных ресурсов в банках. Временно свободные денежные средства предприятий, хранящиеся в банках, являются одним из источников кредитования;

2) безналичные расчеты способствуют нормальному кругообороту средств в народном хозяйстве;

3) четкое разграничение безналичного и наличного денежных оборотов создает условия, облегчающие планирование денежного обращения и безналичного денежного оборота. Расширение сферы безналичного оборота позволяет более точно определять размеры эмиссии и изъятия наличных денег из обращения.

Таким образом, с одной стороны, развитие безналичных расчетов приводит к сокращению потребности в наличных деньгах и к экономии издержек обращения. Чем крупнее платеж, тем сильнее проявляются эти преимущества. Однако, если сумма уплаты незначительна, то более экономичен взнос наличными.

Безналичный платежный оборот в стране организуется на основе определенных принципов. Принципы организации расчетов – основополагающие начала их проведения. Соблюдение принципов в совокупности позволяет обеспечить соответствие расчетов предъявляемым требованиям: своевременности, надежности, эффективности.

Принцип правового режима осуществления расчетов и платежей обусловлен ролью платежной системы как основного элемента любого современного общества. Главный регулирующий орган платежной системы – Национальный банк РБ. В области организации и обеспечения эффективной системы безналичных расчетов в стране на Национальный банк Беларуси возложены следующие основные задачи:

- установление правил, сроков и стандартов осуществления расчетов и применяемых при этом документов;

- координация, регулирование и лицензирование организации расчетных систем.

Порядок проведения безналичных расчетов на территории Республики Беларусь регулируется Банковским Кодексом и нормативно-правовыми актами Национального банка РБ. Основным нормативно-правовым актом Национального банка РБ, регулирующим механизм безналичных расчетов посредством платежных поручений, платежных требований поручений, платежных требований является Инструкция о банковском переводе, утвержденная постановлением Правления Национального банка РБ от 29 марта 2001 г., № 66 (с изменениями и дополнениями).

Принцип осуществления расчетов по банковским счетам. Наличие последних как у получателя, так и у плательщика – необходимая предпосылка расчетов. Предприятия, организации, учреждения, независимо от их организационно-правовой формы, обязаны хранить денежные средства в учреждениях банка на расчетных и бюджетных счетах.

Принцип обеспеченности платежа предполагает наличие у плательщика денежных средств, то есть платежи совершаются за счет собственных средств плательщиков или кредитов банка. Для этого все плательщики (предприятия, банки и т.п.) должны планировать поступления, списания средств со счетов, предусмотрительно изыскивать недостающие ресурсы.

Принцип периодической очередности платежей. Очередность платежей может быть:

- хронологическая – претензии удовлетворяются в той последовательности, в какой расчетные документы поступают в банк, независимо от цели платежа;

- целевая – в первую очередь совершаются наиболее важные по значению платежи.

Принцип согласия (акцепта) плательщика. Данный принцип реализуется путем применения:

- либо соответствующего платежного инструмента (чека, простого векселя, платежно-поручения), свидетельствующего о распоряжении владельца на списание средств;
- либо специального акцента документов, выписанных получателями средств (платежных требований-поручений, переводных векселей).

Вместе с тем законодательством предусмотрены случаи бесспорного (без согласия плательщиков) списания средств. Списание денежных средств со счета плательщика в бесспорном порядке производится в соответствии с платежными инструкциями взыскателя на основании исполнительных надписей нотариусов или иных исполнительных документов, решений (распоряжений) уполномоченного государственного органа (должностного лица).

Принцип срочности платежа. Расчеты осуществляются строго в сроки, предусмотренные в договорах, в инструкциях Минфина Республики Беларусь и т.д. Платеж может осуществляться:

- до начала торговой операции (авансовый платеж);
- немедленно после совершения торговой операции;
- через определенный срок после совершения торговой операции;
- на условиях коммерческого кредита (без оформления долгового обязательства или с письменным оформлением векселя).

Учреждения банков обязаны зачислять на счет предприятия (списывать) причитающиеся ему суммы не позднее следующего рабочего дня после получения соответствующего документа. За несвоевременное (позднее следующего рабочего дня после получения документа) или неправильное списание средств со счета владельца, а также несвоевременное или неправильное зачисление банком сумм, причитающихся владельцу, владелец вправе потребовать от банка уплатить в свою пользу штраф в размере 0,5% несвоевременно зачисленной (списанной) суммы за каждый день задержки.

Принцип контроля за проведением операций. Контроль подразделяется на предварительный, текущий и последующий. Имеются определенные особенности в проведении контроля со стороны предприятий и банков. В частности, банки, выступая посредниками между продавцами и покупателями, налоговыми органами, населением, бюджетом, внебюджетными органами, контролируют соблюдение ими установленных правил расчетов.

Принцип имущественной ответственности по договору. Суть этого принципа заключается в том, что нарушения договорных обязательств в части расчетов влекут применение гражданско-правовой ответственности в форме возмещения убытков, уплаты неустойки (штрафа, пени), а также иных мер ответственности. Надлежащий контроль позволяет предотвратить неисполнение обязательств как своих, так и контрагентов, а если они не выполнены последними, — практически полностью возместить причиненные убытки и тем самым ослабить негативные последствия.

Все принципы организации безналичных расчетов тесно связаны и взаимообусловлены. Нарушение действия одного из них ведет к нарушению функционирования всей платежной системы.

2. Основные формы безналичных расчетов

Безналичные расчеты совершаются с использованием различных форм. Форма безналичных расчетов представляет собой совокупность способов платежа, расчетных документов и определенного документооборота.

Расчетный документ — это оформленные соответствующим образом требование, поручение, приказ на перечисление денежных средств в безналичном порядке за товары, услуги, работы.

Расчетные документы совершают свое движение между субъектами хозяйствования и учреждениями банков (кредитными учреждениями). **Движение расчетных документов, или документооборот** – это последовательное продвижение документов по всем стадиям, начиная от изготовления документа, представления его в банк, его дальнейшего перемещения из банка в банк, до завершения расчетной операции. Перемещение документов в системе банков образует банковский документооборот, т. е. порядок и последовательное прохождение документов по всем операциям банка от момента их возникновения до записей по счетам бухгалтерского учета.

Расчеты платежными поручениями – самая распространенная форма безналичных расчетов.

Платежное поручение (ПП) – это распоряжение владельца счета обслуживающему банку о перечислении определенной суммы средств другому предприятию или иным получателям средств, указанным в поручении. ПП представляется в банк на специальном бланке в течение 10 календарных дней со дня выписки (день выписки в расчет не принимается). ПП относится к группе кредитовых переводов.

Кредитовый перевод – банковский перевод, инициатором которого является плательщик. Кредитовый перевод осуществляется на основании представляемых в банк-отправитель платежных инструкций.

При перечислении средств трем и более получателям плательщик может представить в банк сводное поручение. В одно сводное поручение включается перечисление на счета получателей, обслуживаемых данным банком. Платежные поручения используются в следующих основных случаях (рис. 1).

Предварительная оплата – это оплата товаров, готовых к отгрузке покупателям к моменту платежа и отгружаемых (вывозимых) не позднее 3-х рабочих дней со дня поступления платежа, если иное не определено договором.

Авансовый платеж – это сумма денежных средств, перечисленная (выданная) в счет установленного платежа или расходов, по которым отчет будет дан впоследствии (в соответствии с договором).

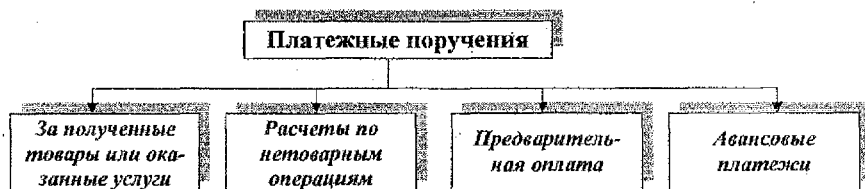


Рисунок 1 – Основные направления использования ПП

Изучим документооборот при расчетах платежными поручениями (рис. 2):

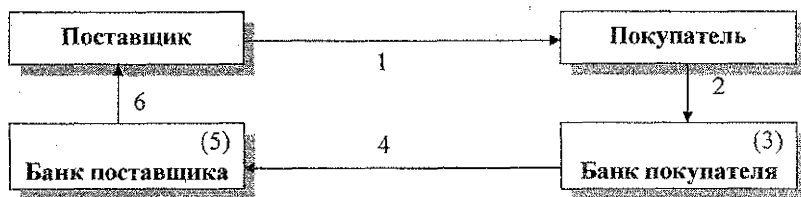


Рисунок 2 – Документооборот при расчетах ПП

- 1 – отгрузка продукции, выполнение работ, оказание услуг;
 - 2 – предоставление ПП в обслуживающий банк;
 - 3 – проверка и оплата ПП;
 - 4 – перевод платежа поставщику;
 - 5 – зачисление денежных средств на счет поставщика;
 - 6 – извещение поставщика о зачислении денежных средств.
- При предварительной оплате операции 2-6 предшествуют операции 1.

Поручения по расчетам за полученные товары, а также нетоварным операциям принимаются банком к исполнению в день их предъявления независимо от наличия средств на счете плательщика. При недостаточности средств поручения оплачиваются частично в пределах остатка средств на счетах плательщиков. В неоплаченной сумме поручения помещаются в картотеку № 2 (т.е. «Расчетные документы, не оплаченные в срок»).

Таким образом, основные преимущества и недостатки платежного поручения могут быть сведены к следующим основным моментам (табл. 2):

Таблица 2 – Характеристика платежных поручений

Преимущества	Недостатки
1. Универсальность	1. Нет гарантий платежа
2. Простота документооборота	2. Относительно длительный срок действия ПП (10 дней) может замедлить расчеты
3. Возможность максимального приближения срока отгрузки товаров к их оплате	3. Зависит от платежеспособности покупателя
4. Минимальные издержки по ведению расчетов	

Платежное требование (ПТ) – это требование поставщика к покупателю об уплате определенной суммы денежных средств с последующим зачислением ее на счет покупателя. ПТ относится к группе дебетовых переводов.

Дебетовый перевод – банковский перевод, инициатором которого является бенефициар. Для проведения дебетового перевода посредством платежного требования уполномоченные банки осуществляют операции по инкассо.

Особенности исследования ПТ могут быть представлены следующим образом (рис. 3):

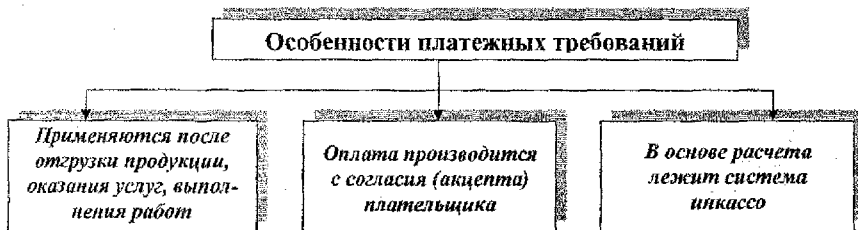


Рисунок 3 – Основные особенности платежных требований

Платежное требование исполняется банком-отправителем на основании полученного от плательщика акцепта. Акцепт оформляется заявлением на акцепт, которое представляется в банк-отправитель в двух экземплярах. Первый и второй экземпляры заявления заверяются оттиском печати и подписями должностных лиц плательщика согласно заявленным в банк-отправитель образцам подписей и оттиска печати. Форму заявления на акцепт банки разработывают самостоятельно. При проведении дебетовых переводов посредством платежных требований используется акцептная или безакцептная форма инкассо.

Акцептная форма инкассо используется при расчетах за отгруженные (отпущенные) товары (работы, услуги) и в других случаях по усмотрению сторон.

Безакцептная форма используется при списании средств со счета плательщика в беспорядном порядке. Беспорядный порядок списания средств означает списание средств со счета плательщика без его согласия.

Списание денежных средств со счета плательщика в беспорядном порядке. Как уже было отмечено ранее, производится в соответствии с платежными инструкциями взыскателя на основании исполнительных надписей нотариусов или иных исполнительных документов, решений (распоряжений) уполномоченного государственного органа (должностного лица).

Акцепт (согласие на платеж) платежных требований может быть как предварительным, так и последующим (рис.4):

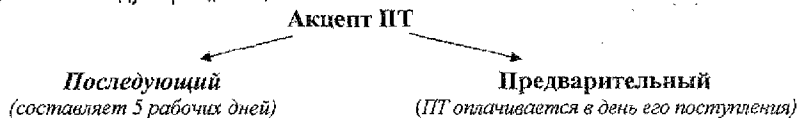


Рисунок 4 – Виды банковских акцептов

Предварительный акцепт – акцепт плательщика, полученный банком-отправителем до поступления платежного требования, предполагающий оплату платежного требования в день его поступления в банк-отправитель.

Последующий акцепт – акцепт плательщика, полученный банком-отправителем после поступления платежного требования в течение пяти банковских дней, не считая дня поступления платежного требования в банк. Последующий акцепт может быть на всю сумму платежного требования (полный) или на ее часть (частичный).

Платежное требование составляется на специальном бланке и представляется в обслуживающий банк в 3-х экземплярах. Первый экземпляр платежного требования заверяется оттиском печати и подписями должностных лиц бенефициара (взыскателя) согласно заявленным в банк-получатель образцам подписей и оттиска печати.

Для подтверждения подлинности платежного требования используются электронная цифровая подпись или тестирующие ключи. Допускается передача заявлений на акцепт в банк-отправитель в электронном виде.

Рассмотрим механизм документооборота ПТ с последующим акцептом (рис. 5):

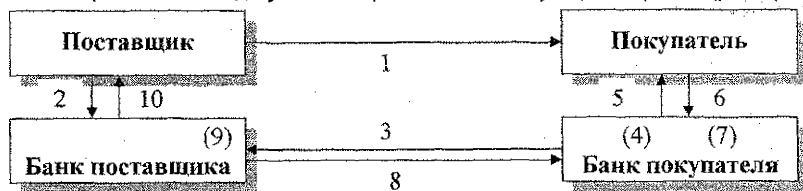


Рисунок 5 – Документооборот при расчетах платежными требованиями с последующим акцептом

- 1 – отгрузка продукции, оказание услуг, выполнение работ;
- 2 – предоставление документов на инкассо;
- 3 – проверка и пересылка документа в банк покупателя;
- 4 – установление сроков акцепта и оплаты ПТ;
- 5 – сообщение о сроках акцепта и оплаты ПТ;
- 6 – согласие на оплату или отказ от акцепта;
- 7 – оплата требований (при согласии) или возврат в банк поставщика;
- 8 – перевод платежа поставщику;

- 9 – зачисление денежных средств на счет поставщика;
- 10 – извещение о поступлении денежных средств.

На всех экземплярах платежного требования, принятого банком-отправителем, представляется дата его поступления в банк-отправитель. При поступлении платежного требования по окончании банковского дня днем его поступления в банк считается следующий банковский день.

Документооборот при расчетах ПТ с предварительным акцептом может быть представлен следующим образом (рис.6):

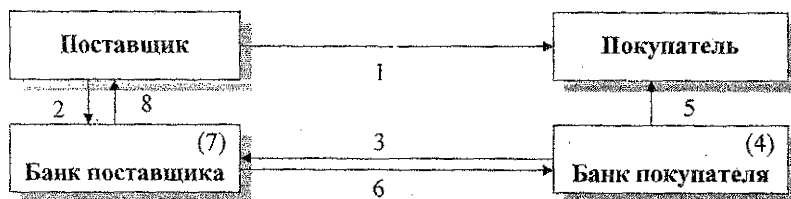


Рисунок 6 – Документооборот при расчетах платежными требованиями с предварительным акцептом

- 1 – отгрузка продукции, оказание услуг, выполнение работ;
- 2 – предоставление расчетных документов на инкассо;
- 3 – проверка и пересылка ПТ в банк покупателя;
- 4 – оплата ПТ путем списания средств с расчетного счета покупателя (выдача кредита на оплату) на основании ранее полученного заявления на предварительный акцепт;
- 5 – сообщение плательщику о списании средств с его расчетного счета;
- 6 – перевод платежа поставщику;
- 7 – зачисление средств на счет поставщика;
- 8 – извещение поставщика о поступлении денежных средств.

При наступлении срока платежа и отсутствии либо недостаточности средств на расчетном счете плательщика платежные требования помещаются в карточку № 2 на внебалансовый счет «Расчетные документы, не оплаченные в срок». Срок нахождения в картотеке расчетных документов, подлежащих оплате в первую очередь в соответствии с очередностью, указанной в данных расчетных документах, составляет шесть месяцев, иных документов – один месяц. Более длительный срок нахождения расчетных документов в картотеке определяется в договоре между банком-отправителем и плательщиком.

Оплата расчетных документов, находящихся в картотеке, осуществляется по мере поступления средств на текущий счет плательщика в порядке их оприходования по внебалансовому счету «Расчетные документы, не оплаченные в срок», если иная очередность не установлена законодательными актами Республики Беларусь. Плательщик может предоставить право банку-отправителю начислять и уплачивать (за счет плательщика) неустойку (пеню, штраф) по расчетным документам, помещенным в картотеку, в порядке и размере, определенных в договоре между ними.

Изъятие банком без исполнения расчетных документов, находящихся в картотеке, осуществляется: при полном отзыве расчетного документа; по истечении срока нахождения расчетного документа в картотеке; при закрытии текущего счета клиента в банке; при наличии в банке-отправителе определения хозяйственного суда о возбуждении в отношении плательщика производства по делу об экономической несостоятельности

(банкротстве) или информации о том, что плательщик находится в стадии ликвидации; по решению уполномоченных органов об изъятии расчетных документов.

В целом, основные преимущества и недостатки платежных требований как формы платежа представлены в табл. 3:

Таблица 3 – Характеристика платежных требований

Преимущества	Недостатки
1. Система «Инкассо» обеспечивает четкий порядок адресной доставки ПТ. 2. Строгий контроль за расчетами, как со стороны покупателя, так и поставщика. 3. При последующем акцепте плательщик может проверить выполнение поставщиком договорных обязательств	1. Возможность возникновения неплатежей 2. Трудоемкость, связанная с операцией «Инкассо» 3. Возможность замедления оборачиваемости средств в случае отказа от акцепта

Чек – это письменное поручение владельца счета (чекодателя) обслуживающему банку на перечисление указанной суммы получателю средств чекодержателю (рис. 7). Перевод средств по чеку, предъявленному бенефициаром к оплате, за счет чекодателя в пользу бенефициара является разновидностью дебетового перевода.



Рисунок 7 – Основные виды чеков

Проведем сравнительный анализ чеков из чековых книжек и расчетных чеков (табл. 4):

Таблица 4 – Основные признаки чеков из чековых книжек и расчетных чеков

Критерии	Чеки из чековых книжек	Расчетные чеки
1. Тип документа	Именной расчетно-денежный документ	— // —
2. Территория действия	Республика Беларусь	— // —
3. Валюта и сумма чека	Белорусские рубли, сумма, кратная 1000	— // —
4. Субъекты сделки	Юридические и физические лица, а также обслуживающие банки	— // —
5. Срок действия	1 год (при наличии неиспользованных чеков срок может быть продлен еще на 1 год)	30 календарных дней (не считая дня выпуска)
6. Форма отчетности	Бланк строгой отчетности	— // —

Схема документооборота при расчетах чеками выглядит следующим образом (рис. 8):

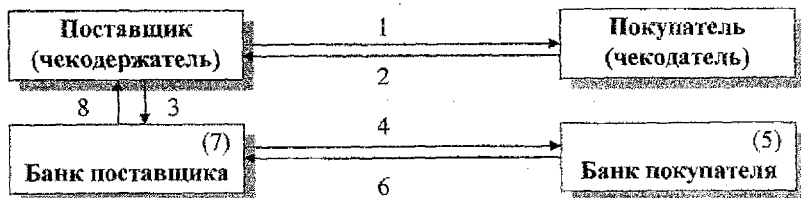


Рисунок 8 – Документооборот при расчетах чеками

- 1 – отгрузка продукции, оказание услуг, выполнение работ;
 2 – выписка чека и вручение его поставщику (выполняется одновременно с операцией 1);

3 – предъявление чека на инкассо в обслуживающий банк вместе с поручением – реестром;

4 – пересылка поручения – реестра вместе с чеком в банк покупателя;

5 – оплата чека путем списания средств со счета покупателя;

6 – перевод платежа в банк поставщика;

7 – зачисление средств на счет поставщика;

8 – извещение поставщика о поступлении средств.

Выделим основные преимущества и недостатки при расчетах чеками (табл. 5):

Таблица 5 – Характеристика чеков

Преимущества	Недостатки
1. Максимальное приближение платежа к моменту получения товара	1. Ограниченный срок действия
2. Гарантия своевременного платежа	2. Ограниченность территории действия
3. Ускорение оборачиваемости средств в расчетах	3. Невозможность получения наличных денег (чеки из чековых книжек)
4. Простота документооборота	4. Трудоемкость, связанная с операцией «Инкассо»

Аккредитив – это поручение банка покупателя банку поставщика об оплате товаров и услуг на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении покупателя против представленных поставщиком соответствующих документов. Аккредитив оформляется на бланке установленной формы. Рассмотрим основные субъекты аккредитивной сделки (рис. 9):

1. Импортёр (покупатель, аккредитиводатель)

2. Банк импортера (банк-эмитент)

Авизирующий банк

Подтверждающий банк

3. Банк экспортера (исполняющий банк)

4. Экспортёр (поставщик, бенефициар)

Рисунок 9 – Основные субъекты аккредитивной сделки

В своем развитии аккредитив проходит следующие основные фазы (этапы) (рис. 10)

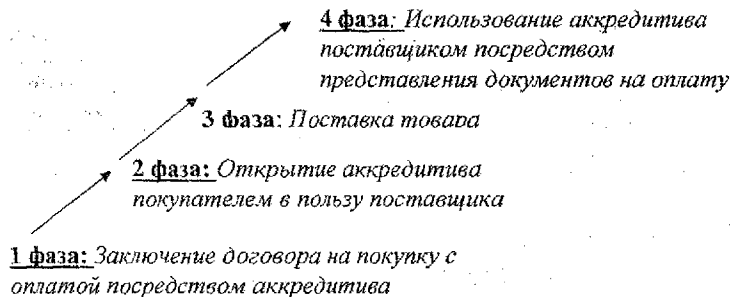


Рисунок 10 – Основные фазы аккредитивной сделки

Выделяют следующие основные формы аккредитива (рис. 11):

Отзывной аккредитив – это аккредитив, сроки или условия которого могут быть изменены по поручению покупателя без предварительного уведомления бенефициара.

Безотзывной аккредитив – это твердое обязательство банка-эмитента произвести платеж на основании предъявленных документов бенефициаром.



Рисунок 11 – Основные формы аккредитива

Покрытый (депонированный) аккредитив – это аккредитив, при открытии которого банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика или заемные (кредит банка) в распоряжение исполняющего банка на отдельный балансовый счет «Аккредитивы» на весь срок действия обязательств банка – эмитента.

Схема документооборота при расчетах покрытыми аккредитивами может быть представлена следующим образом (рис. 12).

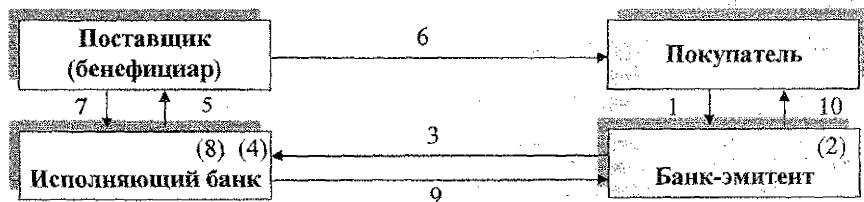


Рисунок 12 – Документооборот при расчетах покрытыми аккредитивами

- 1 – представление заявления на выставление аккредитива;
- 2 – списание суммы аккредитива со счета покупателя (выдача ссуды);
- 3 – перевод суммы аккредитива в исполняющий банк;
- 4 – депонирование суммы на отдельном счете;
- 5 – сообщение об открытии аккредитива;
- 6 – отгрузка продукции (оказание услуг);
- 7 – представление документов, подтверждающих факт отгрузки продукции; проверка условий выполнения аккредитива;
- 8 – зачисление денежных средств на счет поставщика;
- 9 – сообщение об исполнении поставщиком аккредитива;
- 10 – извещение покупателя о выплатах по аккредитиву.

Непокрытый (гарантированный) аккредитив – используется при установлении между банками покупателя и поставщика корреспондентских отношений, путем предоставления права исполняющему банку списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента.

Схема документооборота при расчетах непокрытыми аккредитивами имеет некоторые особенности (рис. 13):

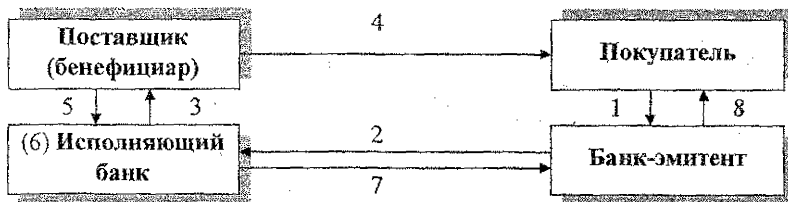


Рисунок 13 – Документооборот при расчетах непокрытыми аккредитивами

- 1 – представление ходатайства о выставлении непокрытого аккредитива;
- 2,3 – сообщения о выставлении аккредитива;
- 4 – отгрузка продукции;
- 5 – представление документов, подтверждающих факт отгрузки продукции, проверка условий, оговоренных в аккредитиве;
- 6 – зачисление денежных средств на счет поставщика за счет списания суммы по аккредитиву с корреспондентского счета банка-эмитента, открытого в исполняющем банке;
- 7 – сообщение о списании средств с коррсчета;
- 8 – извещение покупателя о выплатах по аккредитиву.

Аккредитив, как и другие формы безналичных расчетов, имеет свои «плюсы» и «минусы» (табл. 6):

Таблица 6 Характеристика аккредитива

Преимущества	Недостатки
1. Используется как форма платежа при операциях практически со всеми странами 2. Высокая гарантия платежа и надежность выполнения условий договора на поставку, международная правовая надежность 3. Может использоваться в операциях с отсрочкой платежа, авансовых платежах, возобновляющихся поставках, в сделках с посредниками и т.п.	1. Сложная система документооборота 2. Высокие операционные расходы и стоимость аккредитива

Вексель – ценная бумага, долговое обязательство, в котором содержится обязательство векселедателя уплатить определенную сумму векселедержателю.

В вексельной сделке участвуют следующие субъекты:

- **Трассант (векселедатель)** – лицо, выписавшее вексель;
- **Трассат (плательщик)** – лицо, к которому трассант обращает свой приказ оплатить по векселю;
- **Ремиент** – первый получатель или первый векселедержатель, в пользу которого выставлен вексель.

Выделяют 2 разновидности векселя (рис. 14).

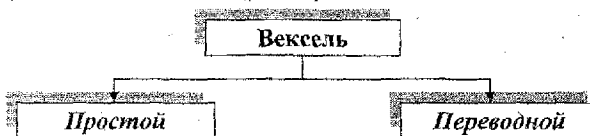


Рисунок 14 – Виды векселей

Простой вексель – это безусловное обязательство векселедателя уплатить определенную сумму денег предъявителю векселя или лицу, обозначенному в векселе, или тому, кого оно укажет через установленный срок или по требованию.

Переводной вексель – ценная бумага, содержащая письменное безусловное указание векселедателю (трассанта) плательщику (трассату) уплатить определенную сумму денег предъявителю векселя или лицу, указанному в векселе, либо тому, кого оно укажет через установленный срок или по требованию. Переводной вексель может быть передан от одного лица к другому путем индоссамента (передаточной надписи).

В отличие от простого, в переводном векселе участвуют не два, а, как минимум, три лица: векселедатель (трассант), выдающий вексель; плательщик (трассат), к которому обращен приказ произвести платеж по векселю; векселедержатель (ремитент) – получатель платежа по векселю.

Переводной вексель обязательно должен быть акцептован плательщиком, и только после этого он приобретает силу исполнительного документа.

Суммой векселя является величина денежного обязательства по нему, которая должна быть четко определена в векселе. Основные признаки векселей представлены в табл. 7:

Таблица 7 – Основные признаки векселей

Критерии	Характеристики
Тип документа	Именной расчетно-денежный документ
Субъекты сделки	Юридические и физические лица (индивидуальные предприниматели), а также обслуживающие банки
Форма отчетности	Бланк строгой отчетности
Валюта	Белорусские рубли, СЖВ
Возможность обналичиваться	Не обналичивается

В качестве основных особенностей векселя целесообразно выделить «абстрактность», то есть отсутствие каких-либо объяснений по поводу возникновения денежного долга; бесспорность; обязательность оплаты в точном соответствии с данными векселя; оборачиваемость, т.е. вексель, может выступать объектом купли-продажи, залога, учета и др.

Документооборот при расчетах с простыми векселями имеет следующий вид (рис. 15):

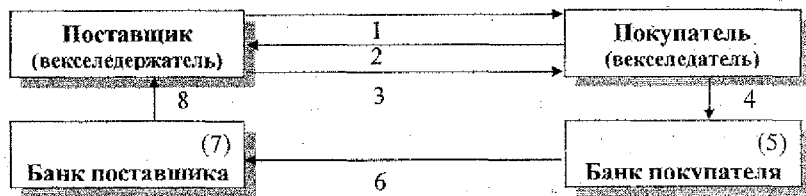


Рисунок 15 – Документооборот при расчетах посредством простых векселей

- 1 – отгрузка товара, оказание услуг, выполнение работ;
- 2 – выписка векселя и вручение его поставщику (выполняется одновременно с операцией 1);
- 3 – при наступлении срока платежа предъявление векселя покупателю;
- Операции 2 и 3 сопровождаются оформлением акта приема-передачи векселя.
- 4 – предоставление платежного поручения в обслуживающий банк на перечисление поставщику номинала векселя;
- 5 – проверка и оплата ПП;
- 6 – перевод платежа поставщику;
- 7 – зачисление денежных средств поставщику;
- 8 – извещение поставщика о зачислении денежных средств.

Любой вексель должен содержать: вексельную метку – наименование «вексель», вексельную сумму прописью, срок и место платежа, дату и место составления векселя, обещание уплатить определенную денежную сумму, наименование, кому или по приказу кого должен быть совершен платеж, подпись векселедателя.

Для переводных векселей существует еще один обязательный реквизит: наименование плательщика, и обычно вместо слов «обязуюсь оплатить», как это имеется в простом векселе, в переводном записывается приказ уплатить: «заплатите», «платите».

Положение о простом и переводном векселе предусматривает, что платеж по акцептованному плательщиком векселю может быть дополнительно гарантирован посредством выдачи поручительства (авалья). Такое поручительство дается третьим лицом (обычно банком). Данная процедура повышает надежность векселей, способствует развитию вексельного обращения.

Банковские пластиковые карточки. Для получения пластиковой карты клиент (физическое или юридическое лицо) заключает с кредитной организацией-эмитентом договор банковского счета, договор банковского вклада, кредитный и другой договор, предусматривающий осуществление операций с использованием пластиковых карт.

На основании заключенного договора клиенту выдается пластиковая карта, на которой должны присутствовать наименование и логотип эмитента, однозначно его идентифицирующие, и имя держателя карты. В зависимости от того, какое лицо – физическое или юридическое – заключает договор с эмитентом, выдаваемые пластиковые карты подразделяются на личные и корпоративные.

Личная карточка позволяет ее держателю проводить операции по счету физического лица, заключившего договор с эмитентом. Корпоративная карточка позволяет ее держателю проводить операции по счету организации. Организации используют **корпоративные карточки** для выдачи и расходования подотчетных сумм и проведения безналичных расчетов по основной деятельности. В зависимости от механизма расчетов по операциям, совершаемым с их использованием, существуют следующие виды карточек.

Кредитная карточка представляет собой платежную карточку, выпускаемую для отдельных клиентов, которая позволяет им осуществлять покупку товаров и оплату услуг за счет эмитента карточки. Карточка содержит закодированную на компьютере информацию о клиенте, адрес, номер счета кредитной карточки.

Кредитные карточки являются не только разновидностью формы расчетов, но и средством обеспечения потребительских кредитов, а точнее способом предоставления мгновенного кредита для обладателя карточки с точки зрения удовлетворения его потребностей в товарах и услугах, оказываемых участвующим в этом процессе продавцом.

Дебетовая карточка – это карточка, предназначенная для расчета за товары, получение средств в налично-денежной форме путем прямого списания с карт-счета владельца в банке. Дебетовая карточка также содержит закодированную на компьютере информацию. Карточка предназначена для обеспечения нормального доступа владельца к своим счетам, избавляя его при этом от необходимости соблюдения бумажных формальностей. Владелец счета может использовать ее для создания депозитов и изъятия наличных денег, перемещения средств между счетами и для совершения немедленных выплат за товар и услуги.

Документооборот при расчетах с использованием банковских пластиковых карточек представлен на рис. 16.

Рис. 16 отражает лишь общий порядок документооборота, тогда как на практике возможен и иной порядок исполнения инструкций банка-эквайера, что определяется правилами банка или правилами конкретной системы.

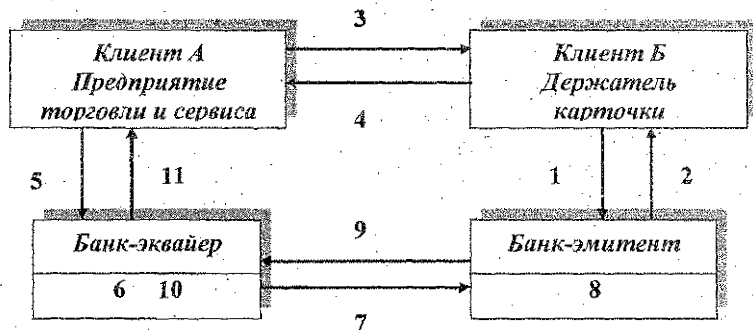


Рисунок 16 – Документооборот при расчетах с использованием пластиковых карточек

1. Заключение договора карт-счета и открытие карт-счета;
2. Выдача карточки;
3. Передача товаров, оказание услуг клиенту, который является держателем карточки;
4. Использование карточки с поступлением на ПТС карт-чека или иных документов, подтверждающих данную операцию;
5. Передача в банк карт-чека или иных документов;
6. Принятие банком документов от ПТС и формирование платежных инструкций — банку-эмитенту;
7. Передача в банк-эмитент платежных инструкций;
8. Списание средств с карт-счета клиента;
9. Перевод денежных средств в банк-эквайер;
10. Зачисление средств на счет ПТС;
11. Извещение ПТС об оплате.

Карт-чек – документ на бумажном носителе информации и (или) в электронном виде, служащий подтверждением совершения операции при использовании карточки и являющийся основанием для оформления платежных инструкций для осуществления безналичных расчетов.

На сумму средств, хранящихся на карт-счетах клиентов, начисляются проценты. Проценты, начисленные на карт-счет клиента – физического лица, ежемесячно присоединяются к остатку средств на его карт-счете. Проценты, начисленные на карт-счет клиента – юридического лица, перечисляются на текущий (расчетный) счет в белорусских рублях или на текущий (расчетный) счет в иностранной валюте в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, и в сроки, указанные в договоре.

При начислении процентов количество дней в году принимается за 360, количество дней в месяце – за 30.

По карт-счетам клиентов банка допускается предоставление овердрафта. Овердрафт предоставляется физическим лицам, имеющим текущие (расчетные), вкладные счета в банке или получающим постоянные доходы (заработную плату, пенсии, стипендии и другие выплаты), юридическим лицам с устойчивым финансовым состоянием и имеющим долговременные деловые связи с банком.

Список потерянных или недействительных банковских пластиковых карточек заносится в **стоп-лист**, который рассылается всем участникам сделки.

ТЕМА 4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Основные вопросы по теме: *Сущность и содержание валютных операций. Субъекты валютных операций. Текущие валютные операции и операции, связанные с движением капитала. Порядок проведения операций в иностранной валюте на территории Республики Беларусь между резидентами- юридическими лицами.*

1. Согласно Закону Республики Беларусь «О валютном регулировании и валютном контроле» от 29 июня 2006 г. № 137-З. под **валютными операциями** принято понимать:

сделки, предусматривающие использование иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте, платежных документов в иностранной валюте;

сделки между резидентами и нерезидентами, предусматривающие использование белорусских рублей, ценных бумаг в белорусских рублях;

сделки между нерезидентами, предусматривающие использование белорусских рублей, ценных бумаг в белорусских рублях, совершаемые на территории РБ;

ввоз и пересылка в Республику Беларусь, а также вывоз и пересылка из Республики Беларусь валютных ценностей;

международные банковские переводы;

операции нерезидентов с белорусскими рублями по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, не влекущие перехода права собственности на эти белорусские рубли;

операции с иностранной валютой по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, банках и иных кредитных организациях за пределами Республики Беларусь, не влекущие перехода права собственности на эту иностранную валюту.

Субъекты валютных операций – юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РБ, с местом нахождения в РБ; находящиеся за пределами РБ филиалы и представительства юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством РБ, с местом нахождения в РБ; дипломатические и иные официальные представительства, консульские учреждения РБ, находящиеся за пределами РБ; РБ, ее административно-территориальные единицы, участвующие в отношениях, регулируемых валютным законодательством РБ; юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местом нахождения за пределами РБ; находящиеся в РБ и за ее пределами филиалы и представительства юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств, с местом нахождения за пределами РБ; организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местом нахождения за пределами РБ; находящиеся в РБ и за ее пределами филиалы и представительства организаций, не являющихся юридическими лицами и созданных в соответствии с законодательством иностранных государств, с местом нахождения за пределами РБ; дипломатические и иные официальные представительства, консульские учреждения иностранных государств, находящиеся в РБ и за ее пределами; международные организации, их филиалы и представительства; иностранные государства, их административно-территориальные единицы, участвующие в отношениях, регулируемых валютным законодательством РБ.

2. Валютные операции, проводимые между резидентами и нерезидентами, подразделяются на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала (рис. 17).

ОБЩАЯ СТРУКТУРА ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Текущие валютные операции

Операции, связанные с движением капитала

Рисунок 17 – Общая структура валютных операций

Текущими валютными операциями являются валютные операции, проводимые между резидентами и нерезидентами и предусматривающие:

- осуществление расчетов по сделкам, предусматривающим экспорт и (или) импорт товаров (работ, услуг), охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, если срок между датой поступления денежных средств (платежа) и датой отгрузки (поступления) товара (выполнения работ, оказания услуг), передачи охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности не превышает 180 дней, включая осуществление таких расчетов с использованием ценных бумаг, выполняющих функции расчетных документов, если срок платежа по ценной бумаге обеспечивает поступление (уплату) денежных средств в срок, не превышающий 180 дней с (до) даты отгрузки (поступления) товара (выполнения работ, оказания услуг), передачи охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности;

- предоставление и получение кредитов и (или) займов на срок, не превышающий 180 дней;
- перевод и получение процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам (депозитам), инвестициям, заемным и кредитным операциям;
- операции неторгового характера.

К операциям неторгового характера относятся:

- выплата заработной платы, денежного довольствия, стипендий, пенсий, алиментов, государственных пособий, доплат и компенсаций, а также выплаты по возмещению вреда;
- переводы денежных средств для оплаты командировочных расходов работников за рубежом;

- выплата денежных средств, входящих в состав наследства, и денежных средств, полученных от реализации наследственного имущества;

- платежи, связанные со смертью граждан, включающие транспортные расходы и иные расходы по погребению;

- выплата денежных компенсаций жертвам репрессий, членам их семей и наследникам;

- оплата содержания дипломатических и иных официальных представительств, консульских учреждений РБ, находящихся за пределами РБ;

- платежи судебным, арбитражным органам, а также нотариальным, следственным и другим правоохранительным органам, связанные с деятельностью этих органов;

- выплата денежных средств на основании судебных постановлений и других процессуальных документов;

- уплата членских взносов в общественные, религиозные организации;

- перевод и получение белорусских рублей, иностранной валюты, передача и получение иных валютных ценностей по договорам дарения, в том числе в виде пожертвований, в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

- получение резидентами от нерезидентов валютных ценностей на хранение;

- уплата налогов и других обязательных платежей в бюджет, установленных законодательством Республики Беларусь или законодательством иностранных государств;
- оплата содержания международных (межгосударственных, межправительственных) организаций;
- иные операции, перечень которых определяется Президентом Республики Беларусь или по его поручению Советом Министров Республики Беларусь, а также международными договорами Республики Беларусь.

Валютными операциями, связанными с движением капитала, являются следующие валютные операции, проводимые между резидентами и нерезидентами:

- приобретение акций при их распределении среди учредителей, а также доли в уставном фонде или пая в имуществе нерезидентов;
- приобретение ценных бумаг, выпущенных резидентами или нерезидентами, за исключением приобретения акций при их распределении среди учредителей;
- переводы для осуществления расчетов по обязательствам, предусматривающим передачу имущества, относимого законодательством Республики Беларусь к недвижимому имуществу, либо прав на него;
- расчеты по сделкам, предусматривающим экспорт и (или) импорт товаров (работ, услуг), охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, если срок между датой поступления денежных средств (платежа) и датой отгрузки (поступления) товара (выполнения работ, оказания услуг), передачи охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности превышает 180 дней, включая осуществление таких расчетов с использованием ценных бумаг, выполняющих функции расчетных документов, если срок платежа по ценной бумаге обеспечивает поступление (уплату) денежных средств в срок, превышающий 180 дней с (до) даты отгрузки (поступления) товара (выполнения работ, оказания услуг), передачи охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности;
- предоставление и получение кредитов и (или) займов на срок, превышающий 180 дней;
- иные валютные операции, не относимые к текущим валютным операциям.

На проведение валютных операций, связанных с движением капитала, в основном требуется *разрешение Национального банка*. Общий порядок проведения расчетов по текущим валютным операциям и валютным операциям, связанным с движением капитала, устанавливает Национальный банк.

3. При проведении валютных операций использование иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте и (или) платежных документов в иностранной валюте между субъектами валютных операций – резидентами разрешается в следующих случаях:

- при расчетах с транспортными и (или) экспедиторскими организациями за перевозку и (или) экспедирование грузов за пределы и из-за пределов РБ, за пределами РБ, при транзите через территорию РБ;
- при предоставлении займов путем перечисления иностранной валюты со счета заимодавца на счет заемщика, а также при возврате займов, процентов за пользование ими;
- при расчетах лизингодателей за автомобильную технику белорусского производства, приобретаемую ими для передачи в лизинг, а также при расчетах по договорам финансовой аренды (лизинга);

- при расчетах, осуществляемых между субъектами валютных операций – резидентами по договору комиссии, по условиям которого комиссионер осуществляет экспорт либо импорт за иностранную валюту;
- при расчетах, осуществляемых между субъектами валютных операций – резидентами в рамках договоров о погашении задолженности по иностранным кредитам, полученным под гарантию Правительства Республики Беларусь;
- при проведении субъектами валютных операций – резидентами валютных операций с банками;
- при расчетах с участием субъекта валютных операций – резидента свободной экономической зоны Республики Беларусь;
- при расчетах по ценным бумагам субъектов валютных операций – резидентов, номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте;
- при расчетах, осуществляемых между субъектом валютных операций – резидентом и страховой организацией, по уплате страховых взносов и выплате страхового возмещения (обеспечения) по договорам страхования, а также при расчетах по договорам перестрахования и сострахования;
- при расчетах, осуществляемых между субъектами валютных операций – резидентами со страховыми брокерами при реализации последними страховых услуг, а также при расчетах, осуществляемых между страховыми брокерами и страховыми организациями в ходе выполнения этими страховыми брокерами посреднических функций по реализации страховых услуг;
- при расчетах, осуществляемых на основании разрешений (лицензий) Национального банка и в иных случаях, установленных актами валютного законодательства.

ТЕМА 5. НЕТОРГОВЫЕ ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Основные вопросы по теме: Порядок обязательной продажи иностранной валюты на ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

1. Юридические лица и индивидуальные предприниматели осуществляют обязательную продажу иностранной валюты на внутреннем валютном рынке путем продажи части выручки в иностранной валюте на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь в размере и случаях, установленных Указом Президента Республики Беларусь от 17 июля 2006 г. № 452.

Обязательная продажа осуществляется через банки на торгах открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа».

В случае, если сумма иностранной валюты, подлежащей обязательной продаже, менее лота, установленного на биржевых торгах, такая продажа осуществляется банкам. Обязательная продажа сумм иностранной валюты менее лота, установленного на биржевых торгах, осуществляется по курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, сложившемуся на биржевых торгах в день осуществления обязательной продажи. Если в день осуществления обязательной продажи торги по данной иностранной валюте на бирже не проводились либо данная иностранная валюта не котируется на биржевых торгах, обязательная продажа такой иностранной валюты осуществляется по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком на день осуществления обязательной продажи.

Размер комиссионного вознаграждения, взимаемого банком за осуществление обязательной продажи юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, не должен превышать 0,2 процента от суммы сделки, включая биржевой сбор.

После поступления иностранной валюты на транзитный счет банк не позднее следующего рабочего дня представляет юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю выписку по транзитному счету.

Для осуществления обязательной продажи юридическое лицо или индивидуальный предприниматель представляет в банк не позднее 7 рабочих дней со дня поступления выручки в иностранной валюте на счет:

- 1) реестр распределения иностранной валюты;
- 2) платежную инструкцию в форме платежного поручения на сумму иностранной валюты, подлежащей продаже на бирже в счет обязательной продажи;
- 3) платежное поручение на сумму иностранной валюты менее лота, установленного на торгах биржи, для продажи банку в счет обязательной продажи;
- 4) платежное поручение на перечисление иностранной валюты с транзитного счета на счет юридического лица или индивидуального предпринимателя, к которому открыт транзитный счет, на сумму, остающуюся после обязательной продажи.

Если выручка в иностранной валюте поступила на счет юридического лица или индивидуального предпринимателя, открытый в банке-нерезиденте, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель обязаны осуществить перечисление иностранной валюты в части, подлежащей обязательной продаже, на свой счет в иностранной валюте в банке, где открыт основной текущий валютный счет.

После получения от юридического лица или индивидуального предпринимателя реестра распределения и соответствующих платежных поручений банк аккумулирует на счете по учету средств в расчетах по операциям с иностранной валютой иностранную валюту, необходимую для продажи на бирже, и осуществляет ее продажу в установленном порядке. Продажа банком иностранной валюты на бирже должна быть произведена не позднее 2-го рабочего дня после дня представления юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем реестра распределения и соответствующего платежного поручения.

В случае, если на биржевых торгах иностранная валюта не была продана, банк по договоренности с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем может осуществить ее конверсию в другую иностранную валюту, котируемую на бирже. Конверсия производится с использованием кросс-курсов, рассчитанных на основе официальных курсов белорусского рубля по отношению к соответствующим иностранным валютам на дату осуществления конверсии иностранной валюты. Продажа банком иностранной валюты на бирже в данном случае должна быть произведена не позднее 4-го рабочего дня после дня представления юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем реестра распределения и соответствующего платежного поручения.

Белорусские рубли, полученные от осуществления обязательной продажи, зачисляются на *текущий (расчетный) счет юридического лица или индивидуального предпринимателя*, осуществивших обязательную продажу, не позднее следующего рабочего дня после дня поступления на счет банка белорусских рублей от реализации иностранной валюты на бирже.

Комиссионное вознаграждение банка за осуществление обязательной продажи в белорусских рублях может взиматься путем уменьшения суммы белорусских рублей, зачисляемой на текущий (расчетный) счет юридического лица или индивидуального предпринимателя, либо путем прямого списания средств со счета владельца.

Обязательная продажа иностранной валюты не осуществляется:

по выручке в иностранной валюте, поступающей организациям электросвязи и почтовой связи и направляемой ими в течение 30 дней со дня поступления на счет для оплаты счетов за услуги международной связи;

по выручке в иностранной валюте, поступающей юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, имеющим специальные разрешения (лицензии) на осуществление перевозок пассажиров и грузов (исключая технологические внутрихозяйственные перевозки пассажиров и грузов, выполняемые юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями для собственных нужд) автомобильным, внутренним водным, морским транспортом, деятельности в области авиации, транспортно-экспедиционной деятельности, и направляемой ими в течение 30 дней со дня поступления на счет для оплаты расходов на транспортировку, страхование и экспедирование пассажиров и грузов, а также на уплату налогов и сборов в иностранной валюте, связанных с транспортировкой пассажиров и грузов;

по выручке в иностранной валюте, подлежащей перечислению и перечисляемой в течение 30 дней со дня поступления на счет согласно договорам поручения либо комиссии с нерезидентами в ходе осуществления юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями посреднической деятельности, которая непосредственно связана со сделками, по которым получена выручка в иностранной валюте;

по выручке в иностранной валюте, перечисляемой на специальный счет в течение 7 рабочих дней со дня ее поступления на счет в целях аккумулирования денежных средств для направления их на погашение задолженности в иностранной валюте по:

кредитам, займам (включая проценты за пользование ими), осудам, предоставленным по решению Президента РБ, Правительства РБ или под гарантию Правительства РБ;

кредитам, займам (включая проценты за пользование ими), предоставленным нерезидентами или банками РБ и использованным на приобретение объектов лизинга либо имущества, относимого к основным средствам, участвующим в предпринимательской деятельности, используемым для собственного производства; лизингу;

по выручке в иностранной валюте, перечисляемой в течение 7 рабочих дней со дня поступления на счет:

по выручке в иностранной валюте, поступающей юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям от реализации имущества, обращенного в доход государства, а также имущества, на которое обращено взыскание в счет неисполненного налогового обязательства, неуплаченных пеней, в сумме, подлежащей перечислению в бюджет и др.

Обязательная продажа иностранной валюты не осуществляется банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, страховыми организациями, резидентами свободных экономических зон Республики Беларусь.

ТЕМА 6. КРЕДИТ КАК ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КАТЕГОРИЯ

Основные вопросы по теме: *Сущность и функции кредита. Основные принципы кредита. Структура кредитного договора.*

1. Выделяют три основные функции кредита:

1. Распределения на возвратной основе денежных средств (распределительная функция);

2. Создания кредитных средств обращения и замещения наличных денег (эмиссионная функция);

3 Осуществления контроля за эффективностью деятельности экономических субъектов (контрольная функция).

Распределительная функция кредита обнаруживается как при аккумуляции средств, так и при их размещении, т.е. посредством кредита происходит распределение денежных средств на возвратной основе.

Важная функция кредита – *создание кредитных средств обращения и замещения наличных денег* (эмиссионная функция, проявляется в том, что в процессе кредитования создаются платежные средства, как в наличной, так и в безналичной формах.

Именно на базе кредитных отношений строится наблюдение за деятельностью заемщиков и кредиторов, оцениваются кредитоспособность и платежеспособность хозяйствующих субъектов, контролируется соблюдение принципов кредитования. Это дало основание некоторым авторам говорить о присущей кредиту *контрольной функции*.

Кредитные отношения базируются на определенной системе принципов, строго соблюдаемых при практической организации любой операции на рынке ссудных капиталов.

К принципам кредитования относятся:

- возвратность и срочность кредитования;
- дифференцированность кредитования;
- обеспеченность кредита;
- платность банковских ссуд.

1. *Возвратность* является той особенностью, которая отличает кредит как экономическую категорию от других экономических категорий товарно-денежных отношений. Без возвратности кредит не может существовать, поэтому возвратность является неотъемлемой частью кредита, его атрибутом.

2. *Срочность кредитования* представляет собой необходимую форму достижения возвратности кредита. Принцип срочности означает, что кредит должен быть не просто возвращен, а возвращен в строго определенный срок, т.е. в нем находит конкретное выражение фактор времени.

3. *Дифференцированность кредитования* означает, что коммерческие банки не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита своим клиентам, претендующим на его получение. Дифференциация кредитования должна осуществляться на основе показателей кредитования, под которыми понимается финансовое состояние предприятия, дающее уверенность в способности и готовности заемщика вернуть кредит в обусловленный договором срок.

4. *Обеспеченность кредита* закрывает один из основных кредитных рисков – риск непогашения ссуды.

5. *Платность банковских ссуд* означает внесение получателями кредита определенной платы за временное пользование для своих нужд денежными средствами. Реализация этого принципа на практике осуществляется через механизм банковского процента.

2. Кредитный договор – это письменное соглашение между банком и кредитополучателем, по которому банк обязуется предоставить кредит на согласованную сумму в определенный срок и за установленную плату. Кредитополучатель обязуется использовать и возвратить выданную ссуду, а также выполнить все условия договора.

По кредитному договору банк (кредитодатель) обязуется предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, определенных договором, а кредитополучатель обязуется возвратить (погасить) кредит и уплатить проценты за пользование им.

Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Существенными условиями кредитного договора являются следующие:

- о сумме кредита с указанием валюты кредита (для кредитной линии – о максимальном размере (лимите) общей суммы предоставляемых кредитополучателю денежных средств (кредите) и предельном размере единовременной задолженности кредитополучателя);
- о сроке и порядке предоставления и возврата (погашения) кредита;
- о размере процентов за пользование кредитом и порядке их уплаты, а также о размере платы за пользование кредитом и порядке ее внесения, если обязанность ее уплаты предусмотрена кредитным договором;
- о целях, на которые кредитополучатель обязуется использовать предоставленные денежные средства;
- о способе обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору;
- об ответственности кредитодателя и кредитополучателя за неисполнение (ненадлежащее исполнение) ими обязательств по кредитному договору;
- иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Днем предоставления кредита считается день, в который сумма кредита зачислена на счет кредитополучателя, либо перечислена банком в оплату расчетных документов, предоставленных кредитополучателем, либо использована в соответствии с указаниями кредитополучателя, либо выдана кредитополучателю наличными денежными средствами.

ТЕМА 7. ОСНОВНЫЕ ФОРМЫ КРЕДИТА

Основные вопросы по теме: *Классификация кредита по различным признакам. Формы банковских кредитов.*

1. Классификацию кредита традиционно принято осуществлять по нескольким базовым признакам. К важнейшим из них относятся категория кредитора и заемщика, а также форма, в которой предоставляется конкретная ссуда. Исходя из этого, следует выделить следующие 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 денежных средств. Банковский кредит представляет исключительно кредитно-финансовыми организациями, имеющими лицензию на осуществление подобных операций от Центрального Банка. В роли заемщика выступают юридические лица, инструментом кредитных отношений является кредитный договор. Доход по этой форме кредита банк получает в виде ссудного процента или банковского процента.

Банковский кредит классифицируется по ряду признаков:

1. По срокам погашения:

Краткосрочные ссуды предоставляются на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств заемщика. Срок – до года. Ставка процента по этим ссудам обратно пропорциональна сроку возврата кредита. Краткосрочный кредит обслуживает сферу обращения.

Среднесрочные ссуды предоставляются на срок от одного года до трех лет на цели производства и коммерческого характера.

Долгосрочные ссуды используются в инвестиционных целях. Они обслуживают движение основных средств, отличаясь большими объемами передаваемых кредитных ресурсов. Средний срок погашения от 3 до 5 лет.

Онкольные ссуды, подлежащие возврату в фиксированный срок после получения официального уведомления от кредитора (срок погашения изначально не указан). В настоящее время они практически не используются, так как требуют относительно стабильных условий на рынке ссудных капиталов и в экономике в целом.

2. По способам погашения:

Ссуды, погашаемые единовременным взносом со стороны заемщика. Это традиционная форма возврата краткосрочных ссуд является оптимальной, т.к. не требует использования механизма дифференцированного процента.

Ссуды, погашаемые в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора. Конкретные условия возврата определяются договором. Всегда используются при долгосрочных ссудах.

3. По способам взимания ссудного процента:

Ссуды, процент по которым выплачивается в момент ее общего погашения ссуды.

Ссуды, процент по которым выплачивается равномерными взносами заемщика в течение всего срока действия кредитного договора. Традиционная форма оплаты средне- и долгосрочных ссуд, имеющая достаточно дифференцированный характер в зависимости от договоренности сторон.

Ссуды, процент по которым удерживается банком в момент непосредственной выдачи заемщику ссуды, т.е. дисконтирование кредита.

4. По способам предоставления кредита:

Компенсационные кредиты, направляемые на расчетный счет заемщика для компенсации последнему его собственных затрат, в т. ч. авансового характера.

Платные кредиты. В этом случае кредиты поступают непосредственно на оплату расчетно-денежных документов, предъявленных заемщику для погашения.

5. По методам кредитования:

Разовые кредиты, предоставляемые в срок и на сумму, предусмотренные в договоре, заключенном сторонами.

Кредитная линия – это юридически оформленное обязательство банка перед заемщиком предоставить ему в течение определенного периода времени кредиты в пределах согласованного лимита.

Кредитные линии бывают:

Возобновляемые – это твердое обязательство банка выдать ссуду клиенту, который испытывает временную нехватку оборотных средств. Заемщик, погасив часть кредита, может рассчитывать на получение новой ссуды в пределах установленного лимита и срока действия договора.

Сезонная кредитная линия предоставляется банком, если у фирмы периодически возникают потребности в оборотных средствах, связанных с сезонной цикличностью или необходимостью образования запасов на складе.

Овердрафт – это краткосрочный кредит, который предоставляется путем списания средств по счету клиента сверх остатка средств на счете. В результате этого на счете клиента образуется дебетовое сальдо. Овердрафт – это отрицательный баланс на текущем счете клиента. Овердрафт может быть разрешенным, т.е. предварительно согла-

сованным с банком, и неразрешенным, когда клиент выписывает чек или платежный документ, не имея на это разрешение банка. Процент по овердрафту начисляется ежедневно на непогашенный остаток, и клиент платит только за фактически использованные им суммы.

6. По видам процентных ставок:

Кредиты с фиксированной процентной ставкой, которая устанавливается на весь период кредитования и не подлежит пересмотру. В этом случае заемщик принимает на себя обязательство оплатить проценты по неизменной согласованной ставке за пользование кредитом вне зависимости от изменения конъюнктуры на рынке процентных ставок. Фиксированные процентные ставки применяются при краткосрочном кредитовании.

Плавающие процентные ставки, которые постоянно изменяются в зависимости от ситуации, складывающейся на кредитном и финансовом рынке.

Ступенчатые. Эти процентные ставки периодически пересматриваются. Используются в период сильной инфляции.

7. По числу кредитов:

Кредиты, предоставленные одним банком.

Синдицированные кредиты, предоставленные двумя или более кредиторами, объединившимися в синдикат, одному заемщику.

Параллельные кредиты, в этом случае каждый банк проводит переговоры с клиентом отдельно, а затем, после согласования с заемщиком условий сделки, заключается общий договор.

8. По наличию обеспечения:

Доверительные ссуды, единственной формой обеспечения возврата которых является кредитный договор. Этот вид кредита не имеет конкретного обеспечения, и поэтому предоставляется, как правило, первоклассным по кредитоспособности клиентам, с которыми банк имеет давние связи и не имеет претензий по оформлявшимся ранее кредитам.

Конткоррентный кредит. Конткоррентный кредит выдается при использовании конткоррентного счета, который открывается клиентам, с которыми банк имеет длительные доверительные отношения, предприятиям с исключительно высокой кредитной репутацией.

Договор залога. Залог имущества (движимого и недвижимого) означает, что кредитор залогодержатель вправе реализовать это имущество, если обеспеченное залогом обязательство не будет выполнено. Залог должен обеспечить не только возврат ссуды, но и уплату соответствующих процентов и неустоек по договору, предусмотренных в случае его невыполнения.

Договор поручительства. По этому договору поручитель обязывается перед кредитором другого лица (заемщика, должника) отвечать за исполнение последним своего обязательства. Заемщик и поручитель отвечают перед кредитором как солидарные должники.

Гарантия. Это особый вид договора поручительства для обеспечения обязательства между юридическими лицами. Гарантом может быть любое юридическое лицо, устойчивое в финансовом плане.

9. По целевому назначению кредита:

Ссуды общего характера, используемые заемщиком по своему усмотрению для удовлетворения любых потребностей в финансовых ресурсах. В современных условиях имеют ограниченное применение в сфере краткосрочного кредитования, при средне- и долгосрочном кредитовании практически не используется.

Целевые ссуды, предполагающие необходимость для заемщика использовать выделенные банком ресурсы исключительно для решения задач, определенных условиями кредитного договора.

10. По категориям потенциальных заемщиков:

Аграрные ссуды – характерной их особенностью является четко выраженный сезонный характер, обусловленный спецификой сельскохозяйственного производства.

Коммерческие ссуды характеризуют кредитную сделку между предприятием-продавцом (кредитодателем) и предприятием-покупателем (кредитополучателем). В данном случае сделка ссуды не является главной целью, она лишь сопутствует сделке купли/продажи, способствуя быстрой реализации товаров. Объектом сделки выступает товар.

Ипотечный кредит – особый тип экономических отношений по поводу предоставления ссуд под залог недвижимого имущества. Кредитором по ипотеке могут быть ипотечные банки или специальные ипотечные компании, а также обычные коммерческие и другие банки. Заемщиком выступают физические и юридические лица, главным образом, физические, имеющие в собственности объект ипотеки. Главными особенностями залога являются: во-первых, наличие у заемщика собственности, во-вторых, чтобы эта собственность приносила доход ее владельцу, в-третьих, не была объектом залога в другой сделке.

Межбанковские ссуды – одна из наиболее распространенных форм хозяйственного взаимодействия кредитных организаций.

2. Банковская форма кредита – наиболее распространенная форма. Это означает, что именно банки чаще всего предоставляют свои ссуды субъектам, нуждающимся во временной финансовой помощи. Первая особенность банковской формы кредита состоит в том, что банк оперирует не столько своим капиталом, сколько привлеченными ресурсами. Вторая особенность заключается в том, что банк ссужает незанятый капитал, временно свободные денежные средства, помещенные в банк хозяйствующими субъектами на счета или во вклады. Третья особенность данной формы кредита характеризуется следующим. Банк ссужает не просто денежные средства, а деньги как капитал. Платность банковской формы кредита становится ее неотъемлемым атрибутом.

При **коммерческой форме кредита** кредиторами выступают хозяйственные организации (предприятия, организации). Данную форму часто называют коммерческим кредитом, иногда вексельным кредитом, поскольку в его основе лежит отсрочка предприятием-продавцом оплаты товара и предоставление предприятием-покупателем векселя как его долгового обязательства оплатить стоимость покупки по истечении определенного срока. Вероятно, термин «коммерческий» кредит возник как реакция на долговые отношения, возникающие между поставщиком и покупателем при отгрузке товара и предоставлении договорной отсрочки платежа. Понятие «коммерческий» означает торговый, т. е. то, что образовалось на базе особых условий продажи товаров.

Государственная форма кредита возникает в том случае, если государство в качестве кредитора предоставляет кредит различным субъектам. Государственный кредит следует отличать от государственного займа, где государство, размещая свои обязательства, облигации и др., выступает в качестве заемщика. В отличие от государственных займов, государственная форма кредита по сравнению с другими формами имеет ограниченное применение, чаще всего предоставляется через банки, а также в сфере международных экономических отношений, по существу становится международной формой кредита.

При международной форме кредита состав участников кредитной сделки не меняется, в кредитные отношения вступают те же субъекты – банки, предприятия, государство и население, однако отличительным признаком данной формы является принадлежность одного из участников к другой стране. Здесь одна из сторон – иностранный субъект.

Потребительская форма кредита в отличие от его производительной формы используется населением на цели потребления, он не направлен на создание новой стоимости, преследует цель удовлетворить потребительские нужды заемщика.

ТЕМА 8. БАНКОВСКИЕ ПРОЦЕНТЫ

Основные вопросы по теме: *Сущность процента. Депозитный, ссудный и учетный процент. Порядок расчета простых и сложных процентов, внутригодовые процентные начисления, расчет эффективной годовой процентной ставки.*

1. Банковский процент – часть прибыли, которую заемщик выплачивает кредитору за взятый в ссуду денежный капитал.

Депозитный процент – плата банков за хранение средств, ценных бумаг и др. материальных ценностей на счетах по депозитным операциям. Право и условия получения депозитного процента, сроки выплат определяются депозитным договором.

Размер процента по депозиту зависит от срока привлечения ресурсов, состояния спроса на кредитном рынке, уровня ставок налогов на доходы банка, уровня инфляции, размера привлекаемых ресурсов.

Ссудный процент – плата, получаемая кредитодателем за пользование заемными средствами. Размер ссудного процента зависит от среднего уровня депозитного процента, объекта кредитования, платежеспособности клиента, уровня ставок налогов на доходы банка, уровня инфляции, срока ссуды, спроса на кредит, формы обеспечения и др.

Учетный процент – уровень платы за кредитные ресурсы, предоставляемые Национальным банком другим банкам либо при учете векселей. Данный процент изменяется с учетом спроса и предложения на ресурсы, темпов инфляции, рыночной стоимости кредитных ресурсов.

2. Процентная ставка характеризует доходность кредитной сделки. Она показывает, какая доля от суммы выданного кредита будет возвращена владельцу капитала в виде дохода. Поэтому процентная ставка рассчитывается как отношение дохода, полученного за определенный периода (чаще всего за год), к величине капитала, предоставляемого в кредит. Величина процентной ставки определяется отношением:

$$i = \frac{I}{P \cdot n}, \quad (8.1)$$

где i – процентная ставка, выраженная десятичной дробью;

I – величина дохода владельца капитала;

P – сумма капитала, предоставляемого в кредит;

n – срок ссуды в годах.

Существуют различные методы начисления процентов. Основное их различие сводится к определению исходной суммы (базы), на которую начисляются проценты. Эта сумма может оставаться постоянной в течение всего периода или меняться, в зависимости от этого различают следующие методы начисления процентов:

- ✓ по простым процентным ставкам;
- ✓ по сложным процентным ставкам;
- ✓ внутригодовые процентные начисления.

Сущность метода начисления **по простым процентам** сводится к тому, что проценты начисляются в течение всего срока кредита на одну и ту же величину капитала, предоставляемого в кредит.

Формула определения наращенной суммы и использованием простых процентов (формула простых процентов) запишется в следующем виде:

$$S = P + I = P + P \cdot n \cdot i = P(1 + n \cdot i), \quad (8.2)$$

где S – наращенная сумма.

Таким образом, наращенная сумма есть результат сложения суммы, предоставляемой в кредит, и процентных денег.

При использовании простых процентов, когда срок финансовой сделки не равен целому числу лет, периоды начисления процентов выражают дробным числом, т.е. как отношения числа дней функционирования сделки к числу дней в году:

$$n = \frac{t}{K}, \quad (8.3)$$

где t – число дней функционирования сделки (число дней, на которое предоставляется кредит);

K – временная база (число дней в году).

В этом случае формула простых процентов примет вид:

$$S = P \left(1 + \frac{t}{K} \cdot i \right) \quad (8.4)$$

3. Метод начисления по сложным процентам заключается в том, что база для начисления процентов меняется от одного расчетного периода к другому. Сумма начисленных в каждом периоде процентов добавляется к капиталу предыдущего периода, а начисление процентов в последующем периоде производится на эту, уже наращенную величину первоначального капитала. Таким образом, база для начисления процентов постоянно меняется. Иногда этот метод называют «процент на процент».

Наращенная за n лет сумма при начислении сложных процентов определяется по формуле:

$$S = P \cdot (1 + i)^n \quad (8.5)$$

Наращенная сумма за весь период может быть получена как сумма членов геометрической прогрессии, первый член которой равен P , а знаменатель – $(1+i)$.

Нередко срок финансовой сделки выражен дробным числом. В подобных случаях начисление процентов может выполняться двумя методами:

- ✓ по формуле сложных процентов:

$$S = P \cdot (1 + i)^{a+b} \quad (8.6)$$

- ✓ смешанным методом

$$S = P \cdot (1 + i)^a \cdot (1 + b \cdot i), \quad (8.7)$$

где $n = a + b$ – период сделки; a – целое число лет; b – дробная часть года.

Наращенная сумма по смешанному методу больше.

4. В контрактах на получение кредитов, в депозитных договорах условиями часто предусматривается капитализация процентов несколько раз в году – по полугодиям, кварталам, ежемесячно. В подобных случаях для расчета наращенной суммы можно использовать формулу наращивания, в которой величина n будет означать общее число периодов капитализации процентов, а ставка i – процентную ставку за соответствующий период. Однако на практике указывается не квартальная или месячная процентная ставка, а годовая ставка, которая называется номинальной. Кроме того, указывается число периодов (m) начисления процентов в году. Тогда для начисления процентов m раз в году используется формула **внутригодовых процентных начислений**:

$$S = P \cdot \left(1 + \frac{j}{m}\right)^{m \cdot n}, \quad (8.8)$$

где j – номинальная годовая процентная ставка;
 m – число периодов начисления процентов в году;
 $m \cdot n$ – число периодов начисления процентов за весь срок контракта.

5. **Эффективная годовая процентная ставка** используется в том случае, когда предлагаются различные варианты взятия кредита, которые отличаются периодичностью погашения и размером годовой процентной ставки:

$$e(F) = \left(1 + \frac{j}{m}\right)^{m \cdot n} - 1, \quad (8.9)$$

где $e(F)$ – эффективная годовая процентная ставка;
 j – номинальная годовая процентная ставка;
 m – число периодов начисления процентов в году;
 $m \cdot n$ – число периодов начисления процентов за весь срок контракта.

При прочих равных условия для кредитополучателя более выгодным вариантом будет тот, где показатель эффективной процентной ставки будет меньше.

ТЕМА 9. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА

Сведения о счетах и вкладах (депозитах), в том числе о наличии счета в банке (не-банковской кредитно-финансовой организации), его владельце, номере и других реквизитах счета, размере средств, находящихся на счетах и во вкладах (депозитах), а также сведения о конкретных сделках, операциях по счетам и вкладам (депозитам), а также об имуществе, находящемся на хранении в банке, являются **банковской тайной и не подлежат разглашению**.

Национальный банк и банки гарантируют соблюдение банковской тайны своих клиентов и банков-корреспондентов.

Сведения, составляющие банковскую тайну юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, представляются банком в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь:

судам – по находящимся в их производстве уголовным и гражданским делам, делам, отнесенным к подведомственности хозяйственного суда, и делам об административных правонарушениях, а также по исполнительным документам;

с санкции прокурора или органам дознания и предварительного следствия – по находящимся в их производстве материалам и уголовным делам;
органам Комитета государственного контроля Республики Беларусь;
органам государственной безопасности Республики Беларусь;
налоговым и таможенным органам;
нотариусам для совершения нотариальных действий;
Национальному банку.

Справка о размере средств, находящихся на счете и (или) во вкладе (депозите), и (или) об имуществе, находящемся на хранении в банке, в случае смерти их владельца выдается банком лицам, указанным владельцем счета и (или) вклада (депозита) в завещательном распоряжении, нотариусам – по находящимся в их производстве наследственным делам, а в отношении счетов иностранных граждан – иностранным консульским учреждениям.

Сведения, составляющие банковскую тайну, представляются банком на основании письменного запроса уполномоченного должностного лица государственного органа.

Сведения о счетах и вкладах (депозитах), в том числе о наличии счета в банке (небанковской кредитно-финансовой организации), его владельце, номере и других реквизитах счета, размере средств, находящихся на счетах и во вкладах (депозитах), а также сведения о конкретных сделках, операциях по счетам и вкладам (депозитам), а также об имуществе, находящемся на хранении в банке, являются **банковской тайной и не подлежат разглашению.**

Национальный банк и банки гарантируют соблюдение банковской тайны своих клиентов и банков-корреспондентов.

Сведения, составляющие банковскую тайну юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, представляются банком в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь:

судам – по находящимся в их производстве уголовным и гражданским делам, делам, отнесенным к подведомственности хозяйственного суда, и делам об административных правонарушениях, а также по исполнительным документам;

с санкции прокурора или органам дознания и предварительного следствия – по находящимся в их производстве материалам и уголовным делам;
органам Комитета государственного контроля Республики Беларусь;
органам государственной безопасности Республики Беларусь;
налоговым и таможенным органам;
нотариусам для совершения нотариальных действий;
Национальному банку.

Справка о размере средств, находящихся на счете и (или) во вкладе (депозите), и (или) об имуществе, находящемся на хранении в банке, в случае смерти их владельца выдается банком лицам, указанным владельцем счета и (или) вклада (депозита) в завещательном распоряжении, нотариусам – по находящимся в их производстве наследственным делам, а в отношении счетов иностранных граждан – иностранным консульским учреждениям.

Сведения, составляющие банковскую тайну, представляются банком на основании письменного запроса уполномоченного должностного лица государственного органа.

ЛИТЕРАТУРА

1. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2009 № 87 «Об утверждении инструкции о банковском переводе».
2. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 03.04.2009 № 40 «Об открытии банковских счетов».
3. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь 13.09.2006 № 129 «О порядке осуществления обязательной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке».
4. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 декабря 2008 г. № 211 «Об утверждении правил проведения валютных операций».
5. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 г. № 171 «О государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности».
6. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 декабря 2007 г. № 227 «О порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата».
7. Указ Президента Республики Беларусь от 25 июня 2009 г. № 334 «Об утверждении Устава Национального банка Республики Беларусь».
8. Указ Президента Республики Беларусь от 17 июля 2006 г. № 452 «Об обязательной продаже иностранной валюты».
9. Антонов А.Г., Пессель М.А. Денежные обращения. Кредит и банки. – М. БЕК, 2005. – 381 с.
10. Банки и банковское дело: учебное пособие / Под ред. И.Т. Балабанова. – СПб.: Питер, 2005. – 253 с.
11. Банковский кодекс Республики Беларусь: Принят Палатой представителей 3.10.2000г., одобрен Советом Республики 12.10.2000 г. – Мн.: Амаффея, 2001. – 128 с.
12. Банковское дело: учебник / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 592 с.
13. Банковское дело: учебник для вузов по напр. «Экономика», спец. «Финансы, кредит и денежное обращение» / Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 460 с.
14. Банковское дело: учебник / Под ред. Г.Г. Коробовой. – М.: Юристъ, 2002. – 751с.
15. Банковское дело: учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 672 с.
16. Банки и банковские операции: учеб. для вузов / Е.Ф. Жуков [и др.] – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2002. – 471 с.
17. Банковские операции: учеб. пособие / Под ред. О. Лаврушина. – М.: ИНФРА – М, 2000. – 505 с.
18. Банковский надзор и аудит / Под ред. Г.И. Кравцовой. – Мн., БГЭУ, 2006. – 245 с.
19. Банковское дело: учебник / Под ред. О. Лаврушина – М.: Финансы и статистика, 2005. – 572 с.
20. Банковское дело: учеб. пособие / Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. 4-е изд. перераб. и доп. – М.: СПб университет экономики и финансов, 2004. – 175 с.
21. Батракова Л. Г. Анализ процентной политики коммерческого банка: учеб. пособие. – М.: Логос, 2002. – 152 с.
22. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учеб. для вузов. – М.: «Логос», 2003. – 210 с.
23. Костерин Т.М. Банковское дело: учеб. для студ. высш. учеб. завед. – М.: МаркетДС, 2003. – 240 с.
24. Лаврушин О. И. Деньги, кредит, банки. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 590 с.
25. Общая теория денег и кредита: учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, «ЮНИТИ», 2002. – 344 с.
26. Основы банковского дела / Под ред. Ю.М. Ясинского. – Мн., 2004. – 452 с.
27. Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка: учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2001. – 320 с.
28. Семенюта О.Г. Деньги, кредит, банки. – М.: Банки и биржи, 2005. – 188 с.
29. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учеб. для вузов / Под ред. Л.А. Дробозиной. – М.: ЮНИТИ, 2001. – 479 с.
30. Черкасов В. Е. Банковские операции: финансовый анализ. – М.: Издательство «Консалт-банк», 2001. – 288 с.

Учебное издание

Составитель:

Граник Ирина Михайловна

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

к изучению курса

«Деньги, кредит, банки»

для студентов специальности

1 - 25 01 04 «Финансы и кредит»

заочной формы обучения

Ответственный за выпуск: **Граник И.М.**

Редактор: **Строкач Т.В.**

Компьютерная верстка: **Кармаш Е.Л.**

Корректор: **Никитчик Е.В.**

Подписано к печати 23.11.2009 г. Формат 60×84¹/₁₆. Бумага «Снегурочка».

Усл. печ. л. 3,3. Уч.-изд. л. 3,5. Тираж 50 экз. Заказ № 1075.

Отпечатано на ризографе учреждения образования
«Брестский государственный технический университет».

224017, г. Брест, ул. Московская.