

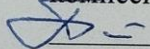
Учреждение образования
«Белорусская государственная орденов Октябрьской Революции
и Трудового Красного Знамени сельскохозяйственная академия»

Факультет бизнеса и права

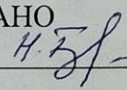
Кафедра агробизнеса

СОГЛАСОВАНО

Председатель методической
комиссии факультета

 Блохин В.Н.
Подпись Ф. И. О.
" 24 " апреля 2024 г.

СОГЛАСОВАНО

Декан 
факультета

Глушакова Н.А.
Подпись Ф. И. О.
" 24 " апреля 2024 г.

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ**

(название учебной дисциплины)

для специальности 1-26 02 03 Маркетинг

(шифр и наименование специальности)

Составители:

Л.И.Шалдаева

(И. О. Фамилия, ученая степень, звание)

(И. О. Фамилия, ученая степень, звание)

(И. О. Фамилия, ученая степень, звание)

РАССМОТРЕН И УТВЕРЖДЕН

на заседании научно-методического совета академии
протокол №10 от 23.06.2011 г.

Рецензенты:

доктор экономических наук, профессор А.П. Шпак, зав. сектором НИИ Аграрной экономики
(И. О. Фамилия, ученая степень, звание)

кандидат экономических наук, доцент Е.П. Колеснева, декан факультета бизнеса и права
(И. О. Фамилия, ученая степень, звание)

РАССМОТРЕН

на заседании кафедры агробизнеса
протокол № 10 от 17 мая 2011 г.;
протокол № 15 от 03 апреля 2024 г.

РАССМОТРЕН И РЕКОМЕНДОВАН

методической комиссией факультета бизнеса и права
протокол № 9 от 30 мая 2011г.;
протокол № 8 от 24 апреля 2024г.

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
И ПРОДОВОЛЬСТВИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛОРУССКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»**

Кафедра агробизнеса

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС
ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ»**

**Для студентов специальностей
1-25 01 10 – Коммерческая деятельность,
1-26 02 03 – Маркетинг
1-26 02 01 – Бизнес-администрирование
(на базе высшего образования)**

**Горки
БГСХА
2011**

УДК 336.7 (075.8)
ББК 65.262.2я7
Ш 18

Одобрено научно-методическим советом УО «БГСХА» (протокол № 10 от 23.06. 2011 г.)
и методической комиссией факультета бизнеса и права (протокол № 9 от 30.05. 2011 г.)

Составитель:
старший преподаватель *Л.И. Шалдаева*

Рецензенты:
доктор экономических наук, профессор *А.П. Шнак*,
кандидат экономических наук, доцент *Е.П. Колеснева*

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
Учебная программа для специальностей: 1-25 01 10 – Коммерческая деятельность; 1-26 02 03 – Маркетинг; 1-26 02 01 – Бизнес-администрирование (на базе высшего образования) (<i>типовая</i>).....	4
Учебная программа для специальностей: 1-25 01 10 – Коммерческая деятельность; 1-26 02 03 – Маркетинг; 1-26 02 01 – Бизнес-администрирование (на базе высшего образования) (<i>рабочая</i>).....	16
Учебно-методическая карта дисциплины.....	27
Рекомендуемая литература	35
Методические указания по выполнению индивидуального задания.....	38
Методические указания и задания для практических занятий.....	45
Наличное денежное обращение организаций АПК: курс лекций	60
Деньги, кредит, банки: курс лекций	82
Тестовые задания для самоконтроля усвоения изученного материала.....	109
Вопросы для контроля знаний студентов.....	134

Шалдаева Л.И.

Ш 18 Учебно-методический комплекс по дисциплине «Деньги, кредит, банки» для студентов специальностей 1-25 01 10 – Коммерческая деятельность, 1-26 02 03 – Маркетинг, 1-26 02 01 – Бизнес-администрирование (на базе высшего образования). – Горки: Белорусская государственная сельскохозяйственная академия, 2011. 136 с.

В учебно-методическом комплексе изложены учебная программа дисциплины, рекомендуемая литература, вопросы для контроля знаний студентов, учебно-методическая карта дисциплины, методические указания по выполнению индивидуального задания, курсы лекций, тестовые задания для самоконтроля усвоения изученного материала

УДК 336.7 (075.8)
ББК 65.262.2я7

© Учреждение образования
«Белорусская государственная

сельскохозяйственная академия», 2011

ВВЕДЕНИЕ

Учебным планом на изучение дисциплины «Деньги, кредит, банки» по специальности 1-25 01 10 – Коммерческая деятельность; 1-26 02 03 – Маркетинг, предусмотрено 98 учебных часов, в том числе 52 аудиторных часов, из них 26 часов лекций, 26 часов практических занятий. Форма контроля знаний: зачет.

Для специальностей 1-26 02 01– Бизнес-администрирование и 1-26 02 03 – Маркетинг, 1-25 01 10 – Коммерческая деятельность (на базе высшего образования) учебным планом на изучение дисциплины «Деньги, кредит, банки» предусмотрено 98 учебных часов, в том числе 12 аудиторных часов, из них 6 часов лекций, 6 часов практических занятий. Форма контроля знаний: выполнение индивидуальных заданий, зачет (экзамен).

Учебно-методический комплекс по дисциплине «Деньги, кредит, банки» направлен на приобретение студентами **практических навыков осуществления расчетных, кредитных, валютных и других операций организациями АПК в процессе осуществления ими производственной и других видов деятельности.**

Учебно-методический комплекс построен на основе использования **технологии интерактивного обучения**, которая заключается в разработке совокупности способов целенаправленного усиленного межсубъектного взаимодействия преподавателя и студента.

Учебно-методический комплекс разработан на основе **авторского курса** преподавателя, имеющего практический опыт в банковской системе Республики Беларусь, прошедшего обучение в ведущих ВУЗах Республики Беларусь, Комплекс базируется на законодательстве Республики Беларусь, нормативно-правовых актах Национального банка Республики Беларусь.

**Министерство образования Республики Беларусь
Учебно-методическое объединение вузов
Республики Беларусь по экономическому образованию**

УТВЕРЖДАЮ

Первый заместитель Министра образования Республики Беларусь
А.И. Жук 3 марта 2010 г. Регистрационный №
ТД-Е.204/тип.

ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

**Типовая учебная программа для высших учебных заведений
по направлению специальности 25 «Экономика»;
по специальностям 1-26 02 03 «Маркетинг»,
1-26 02 05 «Логистика»**

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя Национального
банка Республики Беларусь П.В. Лузгин 20
апреля 2009г.

Председатель Учебно-методического объеди-
нения вузов Республики Беларусь по эконо-
мическому образованию В.Н. Шимов 7 мая
2009 г.

СОГЛАСОВАНО

Начальник Управления высшего
и среднего специального образования
Министерства образования Республики
Беларусь Ю.И. Миксюк
3 марта 2010 г.

Ректор Государственного учреждения обра-
зования «Республиканский институт высшей
школы» М.И. Демчук 12 февраля 2010 г.
Эксперт-нормоконтролер И.Н. Корело 12
февраля 2010 г.



УДК 336.7 ББК 65.262

Д34

СОСТАВИТЕЛИ: *Кравцова Г.И.*, профессор кафедры денежного обращения, кредита и фондового рынка Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, профессор; *Кузьменко Г.С.*, доцент кафедры денежного обращения, кредита и фондового рынка Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент

РЕЦЕНЗЕНТЫ: кафедра финансов Учреждения образования «Полоцкий государственный университет» (*Богатырева В.В.*, зав. кафедрой, кандидат экономических наук, доцент); *Маркусенко М.В.*, зав. сектором денежно-кредитного регулирования Института экономики Национальной академии наук Беларуси, кандидат экономических наук, доцент

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой денежного обращения, кредита и фондового рынка Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол №9 от 23.02.2009 г.)

Научно-методическим советом Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол №4 от 23.04.2009 г.).

Научно-методическим советом по специальностям 1-25 01 01 «Экономическая теория», 1-25 01 02 «Экономика» Учебно-методического объединения вузов Республики Беларусь по экономическому образованию (протокол № 2 от 01.06.2009 г.)

Научно-методическим советом по специальности 1-20 01 03 «Мировая экономика» Учебно-методического объединения вузов Республики Беларусь по экономическому образованию (протокол №3 от 29.05.2009 г.)

Научно-методическим советом по специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит» Учебно-методического объединения вузов Республики Беларусь по экономическому образованию (протокол № 3 от 05.05.2009 г.)

Научно-методическим советом по специальности 1-25 01 07 «Экономики и управление на предприятии» Учебно-методического объединения вузов Республики Беларусь по экономическому образованию (протокол № 27 от 25.06.2009 г.)

Научно-методическим советом по специальностям 1-25 01 05 «Статистика», 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 1-25 01 11 «Аудит и ревизия» Учебно-методического объединения вузов Республики Беларусь по экономическому образованию (протокол № 2 от 25.06.2009 г.)

Научно-методическим советом по специальности 1-25 01 09 «Товароведении и экспертиза товаров» Учебно-методического объединения вузов Республики Беларусь по экономическому образованию (протокол № 2 от 25.06.2009 г.)

Научно-методическим советом по специальности 1-25 01 10 «Коммерческая деятельность» Учебно-методического объединения вузов Республики Беларусь по экономическому образованию (протокол № 6 от 27.04.2009 г.)

Научно-методическим советом по специальности 1-25 01 12 «Экономическая информатика» Учебно-методического объединения вузов Республики Беларусь по экономическому образованию (протокол № 2 от 13.03.2009 г.)

Научно-методическим советом по специальности 1-25 01 13 «Экономика и управление туристской индустрией» Учебно-методического объединения вузов Республики Беларусь по экономическому образованию (протокол № 9 от 28.05.2009 г.)

Научно-методическим советом по специальности 1-260203 «Маркетинг», 1 -26 02 05 «Логистика» Учебно-методического объединения вузов Республики Беларусь по экономическому образованию (протокол № 2 от 25.06.2009 г.)

Ответственный за выпуск: *Кравцова Г.И.*

УДК 336.7
ББК 65.262

©УО «Белорусский государственный экономический университет», 2010

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Предметом учебной дисциплины «Деньги, кредит, банки» является изучение сферы экономических отношений, связанных с функционированием денег, кредита, банков, их взаимосвязи, закономерностей развития; основ построения и структуры кредитной системы страны, принципов организации банковской деятельности; новых явлений в денежно-кредитной системе Республики Беларусь; основ международных валютно-кредитных отношений. Данная дисциплина дает базовые теоретические знания, необходимые при подготовке специалистов по экономическим специальностям.

В первом разделе учебной программы приводится характеристика сущности, видов денег и их роли, денежного оборота; рассматриваются организация денежного обращения, методы регулирования денежного оборота, элементы денежной и валютной систем Республики Беларусь. Во втором и третьем разделах раскрываются сущность, функции и роль кредита, особенности организации функционирования его отдельных форм (банковского, коммерческого, государственного, потребительского, лизингового, ипотечного, факторингового кредита); дается характеристика кредитной и банковской систем, функций и роли банков и специализированных кредитно-финансовых организаций, различных видов банковских операций. В четвертом разделе рассматриваются основы международных валютно-кредитных отношений, участие Республики Беларусь в этих отношениях.

Раскрытие теоретических положений дисциплины «Деньги, кредит, банки» опирается на приоритет логического изложения системы экономических понятий и закономерностей перед их историческим описанием. В то же время используются исторические экскурсы в области эволюции видов денег, кредита и банков для выявления преемственности экономических связей и знакомства студентов с материалом, послужившим основой для теоретических обобщений. Практические вопросы рассматриваются в дисциплине в той мере, в какой это необходимо для уяснения экономической сущности и роли денег, кредита и банков.³

В ходе изучения дисциплины «Деньги, кредит, банки» студенты обязаны:

- ознакомиться со взглядами на сущность и функции кредита, роль денег и кредита в развитии национального и мирового хозяйства;
- усвоить содержание, организацию денежного оборота и кредитного процесса в рыночной экономике, условия стабильности и методы регулирования денежно-кредитной сферы;
- уяснить основы функционирования денежно кредитных отношений в международном экономическом обороте;
- изучить структуру кредитной системы государства, виды, функции и операции банков и специализированных кредитно-финансовых организаций, их роль в экономике страны;
- научиться использовать теоретические знания курса для приобретения соответствующих практических навыков по своей специальности. Будущая работа студентом как сотрудников организаций и предприятий связана с использованием знаний по теории денег, кредита, банков и небанковских кредитно-финансовых институтов.

В результате изучения дисциплины обучаемый должен:

- **знать:**
 - сущность, функции, роль денег и кредита в развитии национального и мирового хозяйства;
 - содержание, организацию денежного оборота и кредитного процесса в рыночной экономике, условия стабильности и методы регулирования денежно-кредитной сферы;
 - основы функционирования денежно-кредитных отношений в международном экономическом обороте;
- **уметь:**
 - использовать теоретические знания курса для приобретения соответствующих практических навыков по своей специальности;
 - анализировать эффективность организации денежного оборота;
 - обобщать зарубежный и отечественный опыт организации и функционирования банковской системы на макроуровне;
 - анализировать действие инструментов денежно-кредитной политики, деятельности кредитно-финансовых организаций, их показатели.

В соответствии с учебными планами по специальностям и специализациям количество часов, выделяемых на лекции и семинарские занятия по отдельным темам, а также соотношение часов между ними может меняться. Так, по специальности «Финансы и кредит» планируется всего — 360 часов, в том числе аудиторных занятий — 204 часа, из них лекций — 112

часов, семинарских занятий — 92 часа; рекомендуемые формы контроля — зачет, экзамен, курсовая работа.

По направлению специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в банках» всего — 264 часа, в том числе аудиторных занятий — 120 часов, из них лекций — 70 часов, семинарских занятий — 50 часов; рекомендуемые формы контроля — зачет, экзамен, курсовая работа.

По специальностям «Экономическая теория», «Экономика», «Мировая экономика», «Статистика», «Экономика и управление на предприятии», «Коммерческая деятельность», «Аудит и ревизия», «Экономическая информатика», «Экономика и управление туристской индустрией», «Маркетинг», «Логистика», а также по направлениям специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в бюджетных организациях», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в коммерческих и некоммерческих организациях» всего — 98 часов, в том числе аудиторных занятий — 52 часа, из них лекций — 26 часов, семинарских занятий — 26 часов; рекомендуемая форма контроля — зачет.

ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование разделов, тем	Количество часов		
	Всего	Лекции	Семинарские занятия
1	2	3	4
Специальность «Финансы и кредит»			
Предмет, задачи и структура курса	2	2	-
Раздел 1. Деньги			
1.1. Происхождение, сущность, функции денег	12	6	6
1.2. Виды денег	6	4	2
1.3. Роль денег	4	2	2
1.4. Эмиссия и выпуск денег в хозяйственный оборот	6	4	2
1.5. Денежный оборот	4	2	2
1.6. Платежная система и ее виды	8	4	4
1.7. Безналичный денежный оборот	12	6	6
1.8. Наличный денежный оборот	4	2	2
1.9. Денежная система, ее элементы	8	4	4
1.10. Устойчивость денежного оборота и методы его регулирования	8	4	4
Раздел 2. Кредит			
2.1. Сущность кредита и его функции	10	6	4
2.2. Роль кредита в рыночной экономике	4	2	2
2.3. Формы кредита	16	10	6
2.4. Рынок ссудных капиталов	10	6	4
Раздел 3. Кредитная система			
3.1. Банки и их роль	8	4	4
3.2. Банковские операции	6	4	2
3.3. Кредитная система, ее структура	4	2	2
3.4. Центральные банки	8	4	4
3.5. Коммерческие банки и основы их деятельности	12	6	6
3.6. Банковские проценты	8	4	4
3.7. Небанковские кредитно-финансовые организации	10	6	4
Раздел 4. Основы международных валютно-кредитных отношений			
4.1. Валютная система и валютное регулирование	14	8	6
4.2. Международные расчетные отношения	8	4	4
4.3. Международные кредитные отношения	12	6	6
ВСЕГО	204	112	92
Специальность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в банках»			
Предмет, задачи и структура курса	1	1	-
Раздел 1. Деньги			
1.1. Происхождение, сущность, функции денег	7	5	2
1.2. Виды денег	2	1	1
1.3. Роль денег	2	1	1
1.4. Эмиссия и выпуск денег в хозяйственный оборот	6	4	2

1.5. Денежный оборот	4	2	2
1.6. Платежная система и ее виды	4	2	2
1.7. Безналичный денежный оборот	6	4	2
1.8. Наличный денежный оборот	4	2	2
1.9. Денежная система, ее элементы	4	2	2
1.10. Устойчивость денежного оборота и методы его регулирования	5	3	2
Раздел 2. Кредит			
2.1. Сущность кредита и его функции	4	2	2
2.2. Роль кредита в рыночной экономике	1	1	-
2.3. Формы кредита	14	8	6
2.4. Рынок ссудных капиталов	6	4	2
Раздел 3: Кредитная система			
3.1. Банки и их роль	4	2	2
3.2. Банковские операции	4	2	2
3.3. Кредитная система, её структура	4	2	2
3.4. Центральные банки	6	4	2
3.5. Коммерческие банки и основы их деятельности	6	4	2
3.6. Банковские проценты	4	2	2
Небанковские кредитно-финансовые организации	4	2	2
Раздел 4. Основы международных валютно-кредитных отношений			
4.1. Валютная система и валютное регулирование	10	6	4
4.2. Международные расчётные отношения	4	2	2
4.3. Международные кредитные отношения	4	2	2
ВСЕГО	120	70	50
Специальности «Экономическая теория», «Экономика», «Мировая экономика», «Статистика», «Экономика и управление на предприятии», «Коммерческая деятельность», «Аудит и ревизия», «Экономическая информатика», «Экономика и управление туристской индустрией», «Маркетинг», «Логистика»; направления специальности «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит в бюджетных организациях», «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит в коммерческих и некоммерческих организациях»			
Предмет, задачи и структура курса	0,5	0,5	-
Раздел 1. Деньги			
1.1. Происхождение, сущность, функции денег	1,5	1	0,5
1.2. Виды денег	1	0,5	0,5
1.3. Роль денег	0,5	-	0,5
1.4. Эмиссия и выпуск денег в хозяйственный оборот	1	0,5	0,5
1.5. Денежный оборот	1	1	-
1.6. Платежная система и ее виды	4	2	2
1.7. Безналичный денежный оборот	2	1	1
1.8. Наличный денежный оборот	2	1	1
1.9. Денежная система, ее элементы	2	1	1
1.10. Устойчивость денежного оборота и методы его регулирования	2	2	-
Раздел 2. Кредит			
2.1. Сущность кредита и его функции	3	2	1
2.2. Роль кредита в рыночной экономике	1	1	-
2.3. Формы кредита	3	1	2
2.4. Рынок ссудных капиталов	1	-	1
Раздел 3. Кредитная система			
3.1. Банки и их роль	3	2	1
3.2. Банковские операции	2	1	1
3.3. Кредитная система, ее структура	1	1	-
3.4. Центральные банки	3	1	2
3.5. Коммерческие банки и основы их деятельности	4	2	2
3.6. Банковские проценты	2	1	1
3.7. Неганковские кредитно-финансовые организации	3	1	2
Раздел 4. Основы международных валютно-кредитных отношений			
4.1. Валютная система и валютное регулирование	3	1	2
4.2. Международные расчётные отношения	2,5	0,5	2
4.2. Международные кредитные отношения	3	1	2
ВСЕГО	52	26	26

Предмет, задачи и структура курса

Предмет курса. Значение его изучения. Задачи курса в системе подготовки экономических кадров, в том числе для финансовой и банковской систем. Курс «Деньги, кредит, банки» в системе других экономических наук.

Структура курса. Базовые разделы курса. Характеристика тем для изучения по курсу «Деньги, кредит, банки». Формы контроля за ходом усвоения студентами знаний по курсу.

Раздел 1. ДЕНЬГИ

1.1. Происхождение, сущность, функции денег

Предпосылки и причины появления денег. Концепции происхождения денег.

Характеристика сущности денег.

Понятие функции денег. Сущность и значение функции меры стоимости. Особенности ее при применении полноценных и неполноценных денег.

Деньги в функции средства обращения. Факторы, определяющие сужение сферы использования денег и функции средства обращения.

Функция денег как средство платежа, Содержание, на значение и особенности функционирования денег как платежного средства.

Функция средства накопления. Виды денежных накоплений. Накопления населения, их значение. Связь денежного накопления с реальным накоплением.

Деньги в сфере международного экономического оборота,

Взаимосвязь функций денег. Единство функций денег как выражение их сущности.

1.2. Виды денег

Понятие видов денег как формы их существования. Товарные деньги. Общественное разделение; труд и совершенствование всеобщего эквивалента. Товарно-весовой эквивалент. Металло-чеканный эквивалент. Золото как эквивалентный товар. Процесс демонетизации золота. Бумажно-кредитный эквивалент.

Полноценные и неполноценные деньги. Бумажные деньги. Кредитные деньги. Наличные и безналичные деньги. Электронные деньги. Национальные, коллективные, международные деньги.

1.3. Роль денег

Понятие роли денег. Проявление роли денег в процессе выполнения ими своих функций. Роль денег в развитии производства и повышении его эффективности. Использование денег в качестве орудия стоимостного учета, в осуществлении регулирования меры труда и меры потребления. Роль денег в процессе формирования, распределения и перераспределения доходов секторов экономики. Роль денег в осуществлении социальной политики государства. Роль денег в осуществлении внешнеэкономических связей.

1.4. Эмиссия и выпуск денег в хозяйственный оборот

Выпуск денег в оборот. Эмиссия денег. Виды денежной эмиссии. Понятие эмитента.

Денежная масса. Денежные агрегаты. Факторы, влияющие на объем денежной массы. Номинальная и реальная денежная масса. Денежная база, ее структура, связь с денежной массой. Коэффициент монетизации экономики.

Кредитный характер денежной эмиссии в современных условиях. Эмиссия безналичных денег. Понятие свободных (избыточных) резервов отдельного коммерческого банка и системы коммерческих банков. Сущность банковского мультипликатора. Коэффициент банковской мультипликации.

Налично-денежная эмиссия. Искключительное право центрального банка на эмиссию наличных денег. Механизм на-лично-денежной эмиссии.

1.5. Денежный оборот

Понятие денежного оборота. Каналы движения безналичных и наличных денег. Движение товаров как основа денежного оборота. Роль банков в функционировании денежного оборота.

Классификация денежного оборота в зависимости от форм функционирования денег, особенностей платежа, субъектов, между которыми осуществляется движение денег. Безналичный и наличный денежный оборот. Денежно-расчетный оборот. Денежно-кредитный оборот. Денежно-финансовый оборот. Межбанковский денежный оборот. Банковский денежный оборот. Межхозяйственный денежный оборот. Взаимосвязь составных частей денежного оборота. Принципы организации денежного оборота.

1.6. Платежная система и ее виды

Понятие «платежная система». Элементы платежной системы, их характеристика. Задачи и функции платежной системы. Требования, предъявляемые к платежным системам.

Основные участники платежной системы. Роль центрального банка в формировании и развитии платежной системы.

Виды платежных систем, их классификация. Международные платежные системы. Национальная платежная система. Межбанковские переводы и расчеты. Интеграция Республики Беларусь в международные платежные системы.

1.7. Безналичный денежный оборот

Виды безналичного денежного оборота. Значение развития безналичного денежного оборота.

Принципы организации безналичных расчетов. Условия проведения безналичных расчетов. Платежные инструкции. Очередность платежей.

Банковские переводы. Инкассо, его виды. Понятие форм безналичных расчетов, критерии их выбора. Характеристика отдельных форм безналичных расчетов в национальном экономическом обороте: порядок осуществления расчетов, преимущества и недостатки, перспективы развития. Особенности безналичных расчетов физических лиц.

1.8. Наличный денежный оборот

Экономическое содержание наличного денежного оборота, его роль в процессе расширенного воспроизводства. Налично-денежные потоки. Оборот наличных денег. Скорость оборота наличных денег. Факторы, влияющие на скорость оборота наличных денег.

Принципы организации наличного денежного оборота. Роль банков в организации наличного денежного оборота. Прогнозирование наличного денежного оборота.

1.9. Денежная система, ее элементы

Понятие денежной системы. Типы денежных систем, их характеристика и роль. Денежные системы металлического обращения. Денежные системы обращения кредитных и бумажных денег. Денежные системы административно-распределительной модели экономики и развитой рыночной экономики.

Элементы национальной денежной системы, их содержание. Влияние национальных особенностей и исторических традиций на содержание элементов денежной системы. Денежная система Республики Беларусь, ее развитие.

1.10. Устойчивость денежного оборота и методы его регулирования

Понятие и характеристика устойчивости денежного оборота. Товарно-денежная сбалансированность. Влияние пропорций общественного воспроизводства, его состояния на денежный оборот и наоборот. Покупательная способность денег. Условия стабильности покупательной способности денег и обменного курса национальной валюты.

Необходимость регулирования денежного оборота. Инфляция, ее виды и влияние на денежный оборот. Органы, осуществляющие регулирование денежного оборота. Формы и методы регулирования денежного оборота. Инструменты, используемые центральным банком для регулирования денежного оборота. Нуллификация, ревальвация, девальвация, деноминация, их содержание и назначение. Денежные реформы.

Раздел 2. КРЕДИТ

2.1. Сущность кредита и его функции

Необходимость кредита. Общеэкономические и специфические причины функционирования кредитных отношений.

Товарное производство как естественная основа возникновения кредита, кругооборот и оборот капитала. Условия возникновения кредитных отношений.

Сущность кредита, ее характеристика. Виды кредитных отношений. Субъекты кредитных отношений. Ссуженная стоимость, ее особенности. Возвратность как сущностная черта кредита. Закономерности развития кредитных отношений.

Понятие функции кредита. Перераспределительная функция кредита. Объекты, сфера и значение перераспределения ресурсов. Границы кредитных вложений.

Функция замещения наличных денег кредитными операциями. Создание кредитных орудий обращения. Другие функции кредита, сформулированные в экономической литературе.

2.2. Роль кредита в рыночной экономике»

Понятие роли кредита, ее связь с сущностью, функциями кредита. Воздействие кредита на бесперебойность воспроизводственного процесса на макро- и микроуровнях.

Роль кредита в перераспределении ресурсов, экономическом стимулировании кругооборота капитала. Использование кредита для содействия развитию научно технического прогресса, решения социальных проблем. Влияние кредита на денежный оборот, его организацию и регулирование. Роль кредита в развитии международных экономических связей.

2.3. Формы кредита

Понятие формы кредита. Классификация форм кредита, критерии классификации.

Товарная форма кредита. Денежная форма кредита. Товарно-денежная (смешанная) форма кредитных отношений.

Банковский кредит. Понятие и субъекты кредита. Особенности банковской формы кредита. Принципы кредитования. Роль банковского кредита. Тенденции его развития.

Государственный кредит. Понятие и субъекты кредита. Виды государственного кредита. Роль и тенденции развития государственного кредита.

Потребительский кредит. Понятие и субъекты кредита. Особенности потребительского кредита, его роль. Классификация потребительского кредита по различным критериям. Розничный банковский бизнес.

Ипотечный кредит. Особенности ипотечного кредита, условия развития. Виды ипотеки. Ипотечное кредитование населения. Роль ипотечного кредита.

Лизинговый кредит. Понятие и субъекты кредита. Классификация лизинга. Условия и возможности использования лизингового кредита. Роль лизингового кредита. Перспективы развития лизингового кредита.

Коммерческий кредит. Понятие, субъекты и роль коммерческого кредита. Условия, возможности и границы использования коммерческого кредита. Особенности коммерческого кредита.

Факторинговый кредит. Понятие, виды. Эффективность факторинга для его участников, отличия от других форм кредита.

Перспективы развития различных форм кредита в экономике Республики Беларусь.

2.4. Рынок ссудных капиталов

Сущность рынка ссудных капиталов, его определение с функциональной и институциональной точек зрения. Участники рынка ссудных капиталов. Финансовые посредники на рынке ссудных капиталов.

Функции рынка ссудных капиталов. Структура рынков ссудных капиталов. Кредитный рынок. Операции Национального банка Республики Беларусь на кредитном рынке. Услуги коммерческих банков на кредитном рынке. Рынок ценных бумаг, его структура. Виды ценных бумаг, сделки с ними на рынке. Валютно-фондовая биржа как организатор торговли ценными бумагами в Республике Беларусь. Деятельность банков на рынке ценных бумаг. Внебиржевой рынок. Валютный рынок, операции на нем. Виды валютных рынков. Государственное регулирование рынков ссудных капиталов.

Особенности и перспективы развития рынка ссудных капиталов в Республике Беларусь.

Раздел 3. КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА

3.1. Банки и их роль

Сущность банков. Функции и роль банков. Понятие банковской деятельности.

Банковское законодательство. Банковская тайна.

Принципы организации деятельности банков. Классификация банков по формам собственности, правовой организации, набору операций, отраслям экономики, территории обслуживания, числу филиалов, масштабам деятельности и другим признакам. Транснациональные банки. Банковские объединения. Банковский картель. Банковский концерн. Банковские холдинг-компании, консорциумы. Участие банков в финансово-промышленных группах.

3.2. Банковские операции

Банковские операции как конкретное проявление банковских функций на практике. Банковский продукт. Банковские услуги. Качество банковских услуг.

Классификация банковских операций. Пассивные операции банков. Значение пассивных операций в деятельности банков. Активные операции банков, их значение. Взаимосвязь активных и пассивных операций банков. Активно-пассивные операции, их роль. Посреднические операции. Розничные операции.

Характеристика операций банков: депозитных, эмиссионных, кредитных, расчетных, кассовых, инвестиционных, валютных, факторинговых, лизинговых, гарантийных, трансфертных, трастовых, залоговых, межбанковских, международных, учетных и др. Новые банковские услуги и продукты. Тенденции и перспективы развития банковских операций в Республике Беларусь.

3.3. Кредитная система, ее структура

Понятие кредитной системы. Банковская система, ее виды. Одноуровневая банковская система. Двухуровневая банковская система. Административная банковская система.

Рыночная банковская система. Факторы, влияющие на развитие банковских систем. Роль банковских систем на макроуровне.

Кредитная система Республики Беларусь, принципы ее построения. Перспективы развития национальной банковской системы.

3.4. Центральные банки

Возникновение и статус центральных банков. Центральные банки, их функции, операции. Независимость центральных банков. Денежно-кредитная политика, ее цели и инструменты. Рефинансирование банков. Регулирование деятельности банков.

Национальный банк Республики Беларусь, организационная структура, особенности деятельности.

3.5. Коммерческие банки и основы их деятельности

Коммерческий банк как субъект экономики. Порядок создания банка. Лицензирование, регистрация. Реорганизация и ликвидация банков.

Ресурсы банка, их формирование, использование. Отношения банка с клиентами на основе договоров. Понятие банковской ликвидности. Банковские риски. Взаимоотношения с центральным банком.

Коммерческие банки Республики Беларусь, их общая характеристика, перспективы развития.

3.6. Банковские проценты

Сущность банковского процента. Функции и значение процента. Виды процентов.

Депозитный процент, его сущность. Критерии дифференциации уровня депозитных процентных ставок. Факторы, влияющие на размеры депозитного процента. Влияние центрального банка на уровень депозитных процентов.

Процент по банковским кредитам. Критерии дифференциации уровня процентных ставок. Факторы, влияющие на размеры процентных ставок. Взаимосвязь процента по банковским кредитам и депозитного процента. Банковская маржа. Процентная политика банков.

Ставка рефинансирования. Факторы, влияющие на размеры ставки рефинансирования. Регулирующая роль ставки рефинансирования.

Учетный процент центрального банка, его сущность. Другие виды процентов центрального банка.

Учетный процент банков при операциях с ценными бумагами. Факторы, влияющие на размер учетного процента при покупке (продаже) ценных бумаг.

3.7. Небанковские кредитно-финансовые организации

Понятие небанковских кредитно-финансовых организаций, их место в кредитной системе. Виды, сфера деятельности, задачи, роль этих организаций. Взаимодействие с банковской системой. Перспективы развития. Особенности регулирования их деятельности.

Лизинговые компании. Функции и роль. Основы их деятельности. Инвестиционные фонды. Финансовые компании.

Факторинговые компании. Финансовые биржи. Расчётно-кассовые центры. Трастовые компании. Ссудосберегательные общества. Ломбарды. Кредитные союзы, товарищества. Общества взаимного кредита. Дилинговые компании. Другие виды небанковских кредитно-финансовых организаций.

Раздел 4. ОСНОВЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ ВАЛЮТНО-КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ

4.1. Валютная система и валютное регулирование

Валютная система: понятие, элементы. Виды и эволюция валютных систем. Валютная система Республики Беларусь, ее содержание и особенности.

Конвертируемость национальных валют, её виды. Валютные ограничения, причины их применения. Условия и значение перехода к полной конвертируемости национальной валюты. Режим конвертации белорусского рубля.

Валютный курс, его сущность. Режимы валютных курсов. Факторы, влияющие на валютный курс. Режим обменного курса белорусского рубля, способы его установления. Методы и инструменты регулирования валютного курса. Влияние изменений валютного курса на экономику.

Платежный баланс: понятие и основные статьи. Виды платежных балансов. Методы балансирования платежного баланса.

Валютное регулирование, его направления, значение. Органы валютного регулирования. Методы и инструменты валютного регулирования. Особенности валютного регулирования в Республике Беларусь.

4.2. Международные расчетные отношения

Система международных расчетов. Особенности международных расчетов. Механизм перевода средств, корреспондентские и другие счета. Валютные условия расчетов. Условия платежа. Наличные платежи. Расчеты в кредит. Финансовые гарантии.

Формы международных расчетов. Банковский перевод. Аккредитивная форма расчетов. Инкассовая форма расчетов. Расчеты по открытому счету. Расчеты в форме аванса. Валютные клиринги.

4.3. Международные кредитные отношения

Международный кредит, его сущность и значение. Классификация международных кредитов. Виды международных кредитов. Государственный кредит. Банковский кредит. Коммерческий кредит. Товарный кредит. Валютный кредит. Способы предоставления и погашения международных кредитов.

Международные финансовые и кредитные институты. Международный валютный фонд. Группа Всемирного банка. Международный банк реконструкции и развития. Международная ассоциация развития. Международная финансовая корпорация. Европейский банк реконструкции и развития. Банк международных расчетов. Региональные банки развития Азии, Америки и Африки.

ЛИТЕРАТУРА

Нормативные и законодательные акты

Банковский кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г.: одобрен Советом Респ. 12 окт. 2000 г.: текст Кодекса по состоянию на 8 июля 2008 г. // Нац. правовой интернет-портал Респ. Беларусь [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.pravo.by/wobnpa/lex.asp?RN=hk0000441>.

Программа развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2006-2010 годы: утв. Указом Президента Респ. Беларусь, 15 янв. 2007 г., № 27 // Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2007.

Концепция развития национальной платежной системы Республики Беларусь до 2010 года с учетом мировых тенденций // Банк, вестн. — 2004. — № 18.

Концепция развития розничных банковских услуг в Республике Беларусь до 2010 года // Банк, вестн. — 2004. № 24.

Концепция развития в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам до 2010 года // Банк, вестн. — 2005. — № 12.

Основная

Деньги, кредит, банки: учебник / Г.И. Кравцова [и др.]; под ред. Г.И. Кравцовой. — Минск: БГЭУ, 2007.

Деньги. Кредит. Банки: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. — 7-е изд., перераб. и доп. — М.: КноРус, 2008.

Организация деятельности коммерческих банков: учебник / Г.И. Кравцова [и др.]; под ред. Г.И. Кравцовой, Минск: БГЭУ, 2007.

Организация деятельности центрального банка: учеб. пособие / С.С. Ткачук [и др.]; под ред. С.С. Ткачук, О.И. Румянцевой. — Минск: БГЭУ, 2006.

Фондовый рынок: учеб. пособие / Г.И. Кравцова [и др.]; под ред. Г.И. Кравцовой. — Минск: БГЭУ, 2008.

Дополнительная

Алехин, Б.И. Кредитно-денежная политика: учеб. пособие / Б.И. Алехин. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИ-ТИ-ДАНА, 2004.

Ануреев, С.В. Платежные системы и их развитие в России / С.В. Ануреев. — М.: Финансы и статистика, 2004.

Банки и банковское дело: учебник для вузов / И.Т. Балабанов [и др.]. — 2-е изд. — СПб.: Питер, 2007.

Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник / под ред. Е.Ф. Жукова. — М.: Вуз. учебник, 2004.

Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин [и др.]; под ред. проф. О.И. Лаврушина. — М.: КноРус, 2008.

- Батлеева, Т.А. Рынок ценных бумаг: учеб, пособие / Т.А. Батлеева, И.И. Столяров. — М.: ИНФРА-М, 2006.
- Белов, В.А. Государственное регулирование рынка ценных бумаг: учеб, пособие / В.А. Белов. — М.: Высш. шк., 2005.
- Белотелова, Н.П. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. — М.: Дашков и К°, 2008.
- Боровкова, В.А. Рынок ценных бумаг / В.А. Боровкова. — СПб.: Питер, 2006.
- Варламова, Т.П. Деньги, кредит, банки: учеб, пособие / Т.П. Варламова, Н.Б. Ермасова, М.А. Варламова; под ред. Т.П. Варламова. — М.: РИОР, 2005.
- Вешкин, Ю.Г. Банковские системы зарубежных стран: курс лекций / Ю.Г. Вешкин, Г.Я. Авагян. — М.: Эконо-мистъ, 2006.
- Галанов, В.А. Рынок ценных бумаг: учебник / В.А. Галанов. — М.: ИНФРА-М, 2008.
- Гинзбург, А.И. Рынки валют и ценных бумаг / А.И. Гинзбург, М.В. Михейко. — СПб.: Питер, 2004.
- Гусаков, Н.П. Международные валютно-кредитные отношения: учебник / Н.П. Гусаков, И.П. Белова, М.А. Стренина; под общ. ред. Н.П. Гусакова. — М.: ИНФРА-М, 2006.
- Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой. — М.: Юрайт-Издат, 2006.
- Деньги. Кредит. Банки: учебник / В.В. Иванов [и др.]; под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ТК Велби: Проспект, 2006.
- Жарковская, Е.П. Банковское дело: учеб, пособие / Е.П. Жарковская, И.О. Ардене. — 5-е изд., перераб. и доп. — М.: Омега-Л, 2007.
- Каждеева, М.Р. Банковские операции: учеб, пособие / М.Р. Каждеева. — М.: Академия, 2006.
- Казимагомедов, А.Л. Деньги, кредит, банки: учебник / А.А. Казимагомедов, А.А. Гаджиев. — М.: Экзамен, 2007.
- Калистратов, Н.В. Банковский розничный бизнес / Н.В. Калистратов, В.А. Кузнецов, А.В. Пухов. — М.: БДЦ-пресс, 2006.
- Кожевникова, И.Н. Взаимоотношения страховых организаций и банков / И.Н. Кожевникова. — М.: Анкил, 2005.
- Колб, Р.У. Финансовые институты и рынки: учебник: пер. с англ. / Р.У. Колб. — М.: Дело и сервис, 2003.
- Колесников, С.Д. Валютное регулирование в условиях экономической интеграции / С.Д. Колесников; под ред. В.Ф. Медведева. — Минск: Право и экономика, 2006.
- Колпакова, Г.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учеб, пособие / Г.М. Колпакова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2004.
- Косой, А.М. Платежный оборот: исследование и рекомендации / А.М. Косой. — М.: Финансы и статистика, 2005.
- Лялин, В.А. Рынок ценных бумаг: учебник / В.А. Лялин, П.В. Воробьев. — М.: ТК Велби: Проспект, 2007.
- Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: учебник / под ред. Л.Н. Красавиной. 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2006.
- Мещеряков, Г.Ю. Банковские операции на рынке ссудного капитала: вопросы теории и практики / Г.Ю. Мещеряков; под ред. М.Х. Лапидуса. — М.: Финансы и статистика, 2006.
- Мишкин, Ф.С. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков: пер. с англ. / Ф.С. Мишкин. — М.: Вильямс, 2006. 22.
- Моисеев, С.Р. Международные валютно-кредитные отношения / С.Р. Моисеев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Дело и сервис, 2007.
- Полищук, А.И. Кредитная система: опыт, новые явления, прогнозы и перспективы / А.И. Полищук. — М.: Финансы и статистика, 2005.
- Рудый, К.В. Международные валютные, кредитные и финансовые отношения: учеб, пособие / К.В. Рудый. — М.: Новое знание, 2007.
- Свиридов, О.Ю. Деньги, кредит, банки: учеб, пособие / О.Ю. Свиридов. — М.: МарТ, 2004.
- Свиридов, О.Ю. Деньги, кредит, банки: учеб, пособие / О.Ю. Свиридов. — 3-е изд., испр. и доп. — М.: Ростов-н/Д: МарТ, 2004.
- Селищев, А.С. Деньги. Кредит. Банки / А.С. Селищев. — СПб.: Питер, 2007.
- Суэтин, А.Л. Финансовые рынки в мировой экономике: учебник / А.А. Суэтин. — М.: Экономистъ, 2008.

Тавасиев, А.М. Банковское дело: базовые операции для клиентов: учеб, пособие / А.М. Тавасиев, В.П. Бычков, В.А. Москвин; под ред. А.М. Тавасиева. — М.: Финансы и статистика, 2005.

Тютюнник, А.В. Банковское дело / А.В. Тютюнник, А.В. Турбанов. — М.: Финансы и статистика, 2005.

Челноков, В.Л. Деньги, кредит, банки: учеб, пособие / В.А. Челноков. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005.

Щеголева, Н.Г. Валютные операции: учебник / Н.Г. Ще-голева. — М.: Маркет ДС Корпорейшн, 2004.

Юровицкий, В. Эволюция денег: денежное обращение в эпоху изменений / В. Юровицкий. — М.: ГорссМедиа, 2004.

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»
24 февраля 2022 года г. Горки
ВЫПИСКА ИЗ ПРОТОКОЛА № 6

Заседания методической комиссии
факультета бизнеса и права

Председатель – Т.Н. Решецкая
Секретарь – Е.А. Лазарчук

Присутствовали: А.А. Герасимович; М.З. Фрейдин; В.В. Васильев; В.Н. Редько; Н.С. Шатравко; Ф.С. Приходько; В.Н. Блохин; П.Б. Любецкий; Л.И. Шалдаева; А.П. Кузьмич; И.И. Куницкий; В.В. Матюк

Об актуализации и возможности использования в учебном процессе учебной программы по учебной дисциплине «Деньги, кредит, банки» для студентов специальности 1 – 26 02 03 Маркетинг

СЛУШАЛИ: О возможности использования в учебном процессе учебной программы

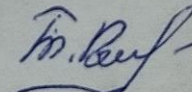
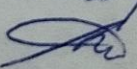
ВЫСТУПИЛИ: председ. мет. комиссии Решецкая Т.Н.

Решецкая Т.Н. доложила, что учебная дисциплина «Деньги, кредит, банки» в учебном плане по специальности «Маркетинг» 2021 года сохранила одноименное название и трудоемкость в зачетных единицах, ее содержание остается актуальным и не требует внесения значительных изменений и дополнений. Она же внесла предложение рекомендовать к использованию в учебном процессе данной учебной программы на период действия учебного плана.

РЕШИЛИ: **Рекомендовать к использованию в учебном процессе учебную программу по учебной дисциплине «Деньги, кредит, банки» для студентов специальности 1 – 26 02 03 Маркетинг на период действия учебного плана.**

Голосовали: «за» – 14 человек; «против» – 0 человек; воздержались – 0 человек

Выписка верна:
Председатель
Секретарь

 Т.Н. Решецкая /
 / Е.А. Лазарчук /

Учреждение образования
«Белорусская государственная орденов Октябрьской Революции
и Трудового Красного Знамени сельскохозяйственная академия»

УТВЕРЖДАЮ
Ректор академии
_____ П.А. Саскевич
_____ 2017 г.
Регистрационный № УД-_____/ уч.

ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

Учебная программа учреждения высшего образования
по учебной дисциплине для специальностей
1-25 01 10 Коммерческая деятельность;
1-26 02 03 Маркетинг

2017 г.

Учебная программа составлена в соответствии с образовательными стандартами высшего образования первой ступени по специальностям 1-26 02 03 «Маркетинг» (ОСВО 1-26 02 03-2013), 1-25 01 10 «Коммерческая деятельность» (ОСВО 1-25 01 10-2013) и учебными планами С-01-26-15/у от 25.02.15г., С-01-27-15/у от 25.02.15 г., 3-02-42-15/у от 31.03.15 г.; 3-01-41-15/у от 31.03.15 г., 3-01-45-15/у от 2.04.2015, ВШ – 01-24-15/у от 2.04.2015, ВШ- 01 -28-15/у от 2.04.2015 г.

СОСТАВИТЕЛЬ:

Л.И. Шалдаева, старший преподаватель кафедры агробизнеса учреждения образования «Белорусская государственная орденов Октябрьской Революции и Трудового Красного Знамени сельскохозяйственная академия»

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

Н.В. Пушко, доцент кафедры права УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия», к.э.н.

В.Н. Кулаков, доцент кафедры экономики и МЭО в АПК УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия», к.э.н.

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ В КАЧЕСТВЕ УЧЕБНОЙ:

Кафедрой агробизнеса учреждения образования «Белорусская государственная орденов Октябрьской Революции и Трудового Красного Знамени сельскохозяйственная академия» (протокол № 7 от 7.02.2017 г.);

Методической комиссией факультета бизнеса и права учреждения образования «Белорусская государственная орденов Октябрьской Революции и Трудового Красного Знамени сельскохозяйственная академия» (протокол №__ от _____2017 г.);

Методической комиссией факультета экономики и права учреждения образования «Белорусская государственная орденов Октябрьской Революции и Трудового Красного Знамени сельскохозяйственная академия» (протокол №__ от _____2017 г.);

Научно-методическим советом учреждения образования «Белорусская государственная орденов Октябрьской Революции и Трудового Красного Знамени сельскохозяйственная академия» (протокол № 6 от 28.02.2017 г.).

Ответственный за редакцию: **Л.И. Шалдаева**

Ответственный за выпуск: **Л.И. Шалдаева**

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Цели и задачи учебной дисциплины:

- рассмотрение значения, структуры, сущности основных экономических категорий дисциплины и связанных с ними организационных структур и систем;
- овладение методами и техникой проведения основных финансово-экономических расчетов, связанных с изучаемыми операциями;
- заложить основы для последующего экономического образования (в том числе и самообразования).

В результате изучения курса студент должен:

- ознакомиться с взглядами на сущность, функции, роль денег и кредита в развитии национального и мирового хозяйства;
- усвоить содержание, организацию денежного оборота и кредитного процесса в рыночной экономике, условия стабильности и методы регулирования денежно-кредитной сферы;
- знать основы функционирования денежно-кредитных отношений в международном экономическом обороте;
- изучить структуру кредитной системы государства, виды, функции и операции банков и специализированных кредитно-финансовых организаций, их роль в экономике страны.

Дисциплина относится к циклу специальных дисциплин компонента учреждения высшего образования учебного плана специальностей 1-25-01-10 Коммерческая деятельность; 1-26-02-03 Маркетинг.

Программа разработана в соответствии с подходом, основанном на компетенциях, с соблюдением требований к их формированию, представленных в образовательных стандартах по специальностям 1-25 01 10 Коммерческая деятельность ОСВО 1-25 01 10-2013, 1-26 02 03 Маркетинг ОСВО 1-26 02 03-2013.

Освоение дисциплины базируется на компетенциях, приобретенных студентами при изучении дисциплин «Микроэкономика», «Макроэкономика», «Инфраструктура товарных рынков», «Экономическая теория» и т.д., что позволяет формировать необходимый уровень знаний специалиста.

Требования к освоению учебной дисциплины в соответствии с образовательным стандартом. В результате изучения дисциплины студент должен закрепить и развить следующие академические (АК) и социально-личностные (СЛК) компетенции по специальности 1-25 01 10 Коммерческая деятельность:

АК-1. Уметь применять базовые научно-теоретические знания для решения теоретических и практических задач.

АК-2. Владеть системным и сравнительным анализом.

АК-3. Владеть исследовательскими навыками.

АК-4. Уметь работать самостоятельно.

АК-5. Быть способным порождать новые идеи (обладать креативностью).

АК-6. Владеть междисциплинарным подходом при решении проблем.

АК-7. Иметь навыки, связанные с использованием технических устройств, управлением информацией и работой с компьютером.

АК-8. Обладать навыками устной и письменной коммуникации.

АК-9. Уметь учиться, повышать свою квалификацию в течение всей жизни.

СЛК-1. Обладать качествами гражданственности.

СЛК-2. Быть способным к социальному взаимодействию.

СЛК-3. Обладать способностью к межличностным коммуникациям.

СЛК-4. Владеть навыками здоровьесбережения.

СЛК-5. Быть способным к критике и самокритике.

СЛК-6. Уметь работать в команде.

В результате изучения дисциплины студент должен обладать следующими профессио-

нальными компетенциями (ПК):

ПК-1. Работать с юридической литературой и трудовым законодательством.

ПК-2. Организовывать работу малых коллективов исполнителей для достижения поставленных целей.

ПК-3. Взаимодействовать со специалистами смежных профессий.

ПК-4. Анализировать и оценивать собранные данные.

ПК-5. Владеть современными средствами телекоммуникаций.

ПК-6. Готовить доклады, материалы к презентациям.

ПК-7. Пользоваться глобальными информационными ресурсами.

ПК-8. Анализировать внутренний рынок и закономерности его развития, исследовать рыночную конъюнктуру, проводить конкурентный анализ.

ПК-9. Исследовать и оценивать потребительские предпочтения, уметь их формировать с помощью маркетинговых коммуникаций.

ПК-10. Управлять ассортиментом и качеством товаров и услуг, эффективно осуществлять контроль качества товаров и услуг, приемку и учет товаров по количеству и качеству.

ПК-11. Устанавливать деловые связи с поставщиками, разрабатывать и заключать контракты на поставку товара.

ПК-12. Управлять товарными, информационными и финансовыми потоками при организации процессов товарного обращения.

ПК-13. Создавать систему управления затратами с целью их оптимизации.

ПК-14. Принимать обоснованные управленческие решения, как стратегические, так и оперативные.

ПК-15. Количественно и качественно оценивать риски.

ПК-16. Оценивать перспективность бизнеса, его конкурентоспособность, эффективность.

ПК-17. Обосновывать решения о выходе на внешние рынки и разрабатывать стратегии эффективного проникновения.

ПК-18. Организовывать деятельность торговых организаций и коммерческих служб промышленных предприятий.

ПК-19. Осуществлять управление торгово-технологическими процессами на предприятии, регулировать процессы хранения, проводить инвентаризацию, определять и минимизировать затраты материальных и трудовых ресурсов, а также учитывать и списывать потери.

ПК-20. Формировать эффективную ценовую политику.

ПК-21. Участвовать в выборе и формировании логистических цепей и схем в торговых организациях.

ПК-22. Разрабатывать проекты в рамках профессиональной деятельности с использованием информационных технологий и участвовать в них.

ПК-23. Анализировать хозяйственную деятельность организаций.

ПК-24. Принимать участие в исследованиях, связанных с совершенствованием коммерческой деятельности промышленных предприятий и организаций сферы торговли и услуг.

ПК-25. Изучать и анализировать тенденции развития потребительского рынка.

ПК-26. Использовать экономические законы и закономерности в управлении коммерческой деятельностью.

ПК-27. Проводить исследования в области совершенствования методологии продвижения и реализации продукции и товаров.

ПК-28. Разрабатывать отдельные компоненты стратегии и тактики осуществления коммерческой деятельности промышленных предприятий и организаций сферы торговли и услуг.

ПК-29. Использовать комплексный подход при решении проблем коммерческой деятельности промышленных предприятий и организаций торговли и услуг.

В результате изучения дисциплины студент должен закрепить и развить следующие академические (АК) и социально-личностные (СЛК) компетенции по специальности 1- 26 02 03 Маркетинг:

АК-1. Уметь применять базовые научно-теоретические знания для решения теоретических и практических задач.

АК-2. Владеть системным и сравнительным анализом.

АК-3. Владеть исследовательскими навыками.

АК-4. Уметь работать самостоятельно.

АК-5. Быть способным порождать новые идеи (креативность).

АК-6. Владеть междисциплинарным подходом при решении проблем.

АК-7. Иметь навыки, связанные с использованием технических устройств, управлением информацией и работой с компьютером.

АК-8. Обладать навыками устной и письменной коммуникации.

АК-9. Уметь учиться, повышать свою квалификацию в течение всей жизни.

СЛК-1. Обладать качествами гражданственности.

СЛК-2. Быть способным к социальному взаимодействию.

СЛК-3. Обладать способностью к межличностным коммуникациям.

СЛК-4. Владеть навыками здоровьесбережения.

СЛК-5. Быть способным к критике и самокритике.

СЛК-6. Уметь работать в команде.

В результате изучения дисциплины студент должен обладать следующими профессиональными компетенциями (ПК):

ПК-1. Работать с юридической литературой и трудовым законодательством.

ПК-2. Организовывать работу малых коллективов исполнителей для достижения поставленных целей.

ПК-3. Взаимодействовать со специалистами смежных профессий.

ПК-4. Анализировать и оценивать собранные данные.

ПК-5. Вести переговоры, разрабатывать договоры (контракты) с другими заинтересованными участниками экономических отношений, в том числе и с зарубежными.

ПК-6. Готовить доклады, материалы к презентациям.

ПК-7. Пользоваться глобальными информационными ресурсами.

ПК-8. Владеть современными средствами телекоммуникаций.

ПК-9. Разрабатывать разделы бизнес-, маркетинг - планов, планов развития организации; разрабатывать планы закупок и прогнозы продаж.

ПК-10. Разрабатывать технико-экономическое обоснование маркетинговых мероприятий организации.

ПК-11. Определять экономическую и социальную эффективность маркетинговых мероприятий.

ПК-12. Разрабатывать план маркетинговых исследований, анализировать их результаты и использовать при разработке и осуществлении комплекса маркетинга организации.

ПК-13. Прогнозировать технико-экономические показатели деятельности организации.

ПК-14. Анализировать внешнюю и внутреннюю среду организации, оценивать ее экономический потенциал, сильные и слабые стороны.

ПК-15. Осуществлять информационное обеспечение маркетинга.

ПК-16. Изучать поведение покупателей и потребителей.

ПК-17. Осуществлять анализ маркетинговой деятельности организации.

ПК-18. Разрабатывать товарную политику и товарные стратегии организации.

ПК-19. Планировать товарный ассортимент организации с учетом спроса.

ПК-20. Разрабатывать предложения по формированию производственной программы.

ПК-21. Осуществлять поиск и разработку идей по созданию новых и совершенствованию существующих товаров.

ПК-22. Разрабатывать и осуществлять политику закупок товаров.

ПК-23. Разрабатывать и осуществлять сбытовую политику организации.

ПК-24. Прогнозировать объемы закупок, продаж и товарооборот.

ПК-25. Использовать комплекс маркетинговых коммуникаций для формирования спроса и стимулирования продаж.

ПК-26. Осуществлять поиск, систематизацию и анализ информации по перспективам развития отрасли, инновационным технологиям, проектам и решениям.

ПК-27. Определять цели инноваций и способы их достижения.

ПК-28. Работать с научной, технической и патентной литературой.

В результате изучения дисциплины студент должен:

Иметь представление:

– о теоретических основах происхождения и сущности денег и кредита, организации денежных и кредитных отношений в рыночной экономике;

– о построении банковской системы и порядке проведения операций на рынке капиталов;

Иметь навыки:

– управления денежными потоками между хозяйствующими субъектами и коммерческими банками;

– организации договорных отношений с коммерческими банками по основным видам банковских услуг, организации и осуществлению расчетного, кассового обслуживания, кредитования и других банковских операций.

В результате изучения учебной дисциплины «Деньги, кредит, банки» студент должен *знать*:

– законодательные акты Республики Беларусь, нормативные документы Национального банка Республики Беларусь, регулирующие проведение операций с участием субъектов хозяйствования;

– порядок документального оформления основных банковских операций с позиций хозяйствующего объекта;

уметь:

использовать теоретические знания курса для приобретения соответствующих практических навыков по своей специальности.

владеть:

– вопросами организации денежно-кредитной и валютной политики на макроуровне;

– основами организации безналичных расчетов, кассового обслуживания и кредитования хозяйствующих субъектов.

Общее количество часов и количество аудиторных часов, отводимое на изучение учебной дисциплины

Для дневной формы получения высшего образования учебным планом №С-01-27-15/у от 25.02.15 г, на изучение дисциплины «Деньги, кредит, банки» по специальности 1-25 01 10 Коммерческая деятельность предусмотрено – 124 часа, в т.ч. 72 аудиторных часа, из них 36 часов лекций, 36 часов практических занятий, самостоятельная работа – 52 часа, курс - 2, семестр 3. Рекомендуемая форма текущей аттестации - зачет (3 семестр). Учебным планом С-01-25-15/у от 25.02.15 г., по специальности 1-26 02 03 Маркетинг предусмотрено - 100 часов, в т.ч. 54 аудиторных часа, из них 34 часов лекций, 20 часов практических занятий, самостоятельная работа – 46 часов, курс 2 - семестр 3. Рекомендуемая форма текущей аттестации - зачет (3 семестр).

Для заочной (полной) формы получения высшего образования учебным планом 3-01-45-15/у от 02.04.2015 г. на изучение дисциплины «Деньги, кредит, банки» по специальности 1-25 01 10 Коммерческая деятельность предусмотрено – 124 часа, в т.ч. 16 аудиторных часа, из них 8 часов лекций, 8 часов практических занятий, самостоятельная работа – 108 часов, курс 3 - семестр 5. Рекомендуемая форма текущей аттестации - зачет (5 семестр). Учебным планом 3-02-35-13/у от 04.12.13 г. по специальности 1-26 02 03 Маркетинг предусмотрено - 100 часов, в т.ч. 12 аудиторных часа, из них 8 часов лекций, 4 часа практических занятий, самостоятельная работа – 88 часов, курс 3- семестр 5. Рекомендуемая форма текущей аттестации - зачет (5 семестр).

Для заочной (сокращенной) формы получения высшего образования учебным планом 3-01-41-15/у от 31.03.15 г., на изучение дисциплины «Деньги, кредит, банки» по специальности 1-25 01 10 Коммерческая деятельность предусмотрено – 124 часа, в т.ч. 16

аудиторных часов, из них 8 часов лекций, 8 часов практических занятий, самостоятельная работа – 108 часов, курс 2 – семестр 4. Рекомендуемая форма текущей аттестации - зачет (4 семестр). Учебным планом 3-02-42-15/у от 31.03.15 г. по специальности 1-26 02 03 Маркетинг предусмотрено - 100 часов, в т.ч. 12 аудиторных часов, из них 8 часов лекций, 4 часа практических занятий, самостоятельная работа – 88 часов, курс 2 - семестр 4. Рекомендуемая форма текущей аттестации - зачет (4 семестр).

Для заочной формы получения второго высшего образования учебным планом ВШ 01-24-15/у от 2.04.15 г., на изучение дисциплины «Деньги, кредит, банки» по специальности 1-25 01 10 Коммерческая деятельность предусмотрено – 124 часа, в т.ч. 16 аудиторных часов, из них 8 часов лекций, 8 часов практических занятий, самостоятельная работа – 108 часов, курс 5 – семестр 6. Рекомендуемая форма текущей аттестации - зачет (6 семестр). Учебным планом ВШ 01-28-15/у от 2.04.15 г. по специальности 1-26 02 03 Маркетинг предусмотрено - 100 часов, в т.ч. 12 аудиторных часов, из них 6 часов лекций, 6 часов практических занятий, самостоятельная работа – 88 часов, курс 5 - семестр 6. Рекомендуемая форма текущей аттестации - зачет (6 семестр).

2. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

1. Деньги, их сущность. Функции, роль денег

Необходимость и предпосылки возникновения денег. Происхождение денег. Развитие форм стоимости. Сущность денег как всеобщего эквивалента стоимости. Эволюция денежного товара и функциональных форм денег. Золото – особый товар, особенности его использования как всеобщего эквивалента. Процесс демонетизации золота.

Деньги как выражение производственных отношений. Деньги как форма непосредственной обмениваемости. Деньги как самостоятельная форма меновой стоимости. Деньги как внешняя вещная мера труда.

Характеристика различных взглядов по вопросу сущности денег и значения золота как особого товара.

Понятие функции денег. Связь функции денег с их сущностью.

Содержание и назначение функции денег как меры стоимости. Стоимость и цена. Вопросы ценообразования, официальный масштаб цен. Перспективы совершенствования функции денег как меры стоимости.

Функция средства обращения. Содержание и назначение данной функции. Единство и различия функций денег как меры стоимости и средства обращения. Факторы, определяющие сужение сферы использования денег в функции средства обращения.

Функция средства платежа. Содержание, назначение и особенности функционирования денег в данной функции. Деньги как средство платежа в безналичном и наличном обороте.

Функция средства накопления. Содержание, назначение и особенности данной функции. Виды денежных накоплений. Накопления населения - форма сбережения доходов. Реальное (материальное) и денежное накопление.

Деньги в сфере международного экономического оборота. Факторы, определяющие возможность использования мировых денег. Функции мировых денег: всеобщее платежное средство, покупательное средство, форма абстрактной материализации общественного богатства.

Взаимосвязь функций денег. Единство функций денег как выражение их сущности. Проявление противоречий денег в их функциях.

Понятие роли денег. Проявление роли денег в процессе выполнения ими своих функций.

Использование денег в качестве орудия стоимостного учета результатов хозяйственной деятельности, снижения издержек производства, в развитии производства и повышении его эффективности. Использование денег в осуществлении контроля над мерой труда и мерой потребления, усилении заинтересованности в результатах труда. Денежный контроль за качеством товаров народного потребления.

Роль денег в процессе формирования, распределения и перераспределения доходов секторов экономики.

Роль денег в осуществлении социальной политики государства.

Роль денег в развитии внешнеэкономических связей.

Роль денег в обострении противоречий и диспропорций, возникающих в процессе становления рыночных отношений.

Особенности проявления роли денег при разных моделях экономики.

Взгляды отечественных и зарубежных экономистов на сущность и роль денег.

2. Эмиссия и выпуск денег. Виды денег

Выпуск денег в оборот и эмиссия денег. Денежная эмиссия, ее виды: бюджетная, кредитная. Кредитный характер денежной эмиссии в современных условиях. Эмиссия безналичных денег. Налично-денежная эмиссия. Монополия государства на эмиссию наличных денег. Механизм наливо-денежной эмиссии. Понятие эмитента.

Характеристика взглядов экономистов на сущность эмиссии (эмиссия как прирост наличной денежной массы, как создание платежных средств, как прирост массы денежных средств).

Организация эмиссионных операций. Изъятие денег из оборота.

Последствия эмиссии. Методы регулирования денежной эмиссии и изъятия из оборота денег.

Денежная масса, методы ее расчета. Денежные агрегаты. Факторы, определяющие объем денежной массы. Номинальная и реальная денежная масса.

Денежная база, ее структура, связь с денежной массой.

Обязательные и избыточные резервы коммерческого банка. Сущность банковского мультипликатора. Коэффициент банковской мультипликации. Коэффициент монетизации экономики.

Виды денег. Товарные деньги. Полноценные деньги. Наличные и безналичные деньги. Бумажные деньги. Кредитные деньги. Электронные деньги. Виды денег, используемых для обслуживания внешнеэкономической деятельности. Их природа, свойства, особенности, назначение и закономерности обращения.

3. Денежный оборот. Методы регулирования и стабилизации денежного оборота

Движение товаров как основа денежного оборота. Понятие денежного оборота. Структура денежного оборота. Каналы поступления денег и их изъятия из денежного оборота. Устойчивость развития денежного оборота. Роль банков в функционировании денежного оборота.

Сферы оборота денежных средств - безналичный и наличный денежный оборот, их связь и различия. Товарный и нетоварный оборот. Межбанковский, банковский, межхозяйственный оборот и оборот домашнего хозяйства. Денежный оборот сферы материального производства, непродовольственной сферы, населения, финансово-кредитной системы.

Различия между понятиями "денежный оборот", "денежное обращение", "платежный оборот".

Принципы организации денежного оборота.

Понятие и характеристика устойчивости денежного оборота. Товарно-денежная сбалансированность. Влияние пропорций общественного воспроизводства, его состояния на денежный оборот и наоборот. Покупательная способность денег. Условия стабильности покупательной способности денег.

Необходимость регулирования денежного оборота. Органы, осуществляющие регулирование денежного оборота. Формы и методы регулирования. Инструменты НБ РФ для регулирования денежного оборота.

Нарушение товарно-денежных пропорций как фактор появления и развития инфляционного процесса. Инфляция как многофакторный процесс. Факторы инфляции. Причины инфляции. Инфляция как проявление нарушения закона денежного обращения. Сущность и формы проявления инфляции. Виды инфляции.

Социально-экономические последствия инфляции. Влияние инфляции на кредиторов и заемщиков. Влияние инфляции на экономику и международные экономические отношения.

Регулирование инфляции. Антиинфляционная политика и ее основные методы. Денежные реформы, их цели, задачи, методы проведения. Нуллификация, девальвация, ревальвация, деноминация. Их содержание и назначение.

4. Денежная система, ее элементы

Понятие денежной системы. Элементы денежной системы. Типы денежных систем, их характеристика и роль. Роль государства в формировании денежной системы. Влияние национальных особенностей и исторических традиций на содержание элементов денежной системы. Особенности денежных систем стран с различными моделями экономики.

Денежная система РФ, ее развитие. Элементы национальной денежной системы, их содержание. Обеспечение денег. Платежеспособность денежных знаков.

5. Кредитная система. Небанковские кредитно-финансовые организации

Понятие и структура кредитной системы. Общая характеристика кредитных отношений. История создания и становления кредитной системы Республики Беларусь. Структурные изменения в кредитной системе Республики Беларусь. Банковская и парабанковская системы.

Специальные кредитно-финансовые организации, их место в кредитной системе. Виды, сфера деятельности, задачи, роль. Особенности их деятельности. Перспективы развития. Взаимодействие с банковской системой.

Лизинговые компании. Их функции и роль, основы деятельности. Инвестиционные фонды. Финансовые компании. Факторинговые компании. Финансовые биржи. Расчетно-кассовые центры. Трестовые компании. Ссудосберегательные общества. Ломбарды. Кредитные союзы, товарищества. Общества взаимного кредита. Дилинговые компании. Другие виды специализированных кредитно-финансовых организаций.

6. Банковская система. Национальный банк РБ. Коммерческие банки

Понятие и виды банковских систем. Двухуровневая банковская система, ее структура.

История создания, развития и становления банковской системы Республики Беларусь, принципы ее построения. Структура и функции банковской системы. Роль и значение банковской системы в экономике Республики Беларусь. Перспективы развития национальной банковской системы.

Национальный банк - центральный банк Республики Беларусь, его статус, функциональная структура и основы деятельности. Цели, задачи, функции Национального банка. Операции Национального банка.

Взаимоотношения Национального банка РБ с коммерческими банками. Регулирование деятельности банков в области платежеспособности, ликвидности и крупных рисков. Установление обязательных экономических нормативов для коммерческих банков.

Современные положения денежно-кредитной политики Республики Беларусь, ее инструменты.

Возникновение, сущность, функции и роль банков. Характеристика банка. Банк - субъект финансового рынка. Банк как предприятие. Классификация банков. Принципы организации и особенности деятельности.

Необходимость, возможности и формы создания банковских объединений.

Понятие и характеристика коммерческого банка. Коммерческий банк – субъект экономики. Порядок создания, реорганизации и ликвидации коммерческих банков. Организационное устройство. Особенности деятельности. Создание структурных подразделений коммерческих банков: филиалов (отделений), расчетно-кассовых центров, центров банковских услуг, центров комплексного банковского обслуживания, обменных пунктов. Отношения с клиентами. Договор на обслуживание.

Банковское законодательство. Банковский кодекс. Принципы банковской деятельности. Лицензирование банковской деятельности. Предоставление информации о деятельности банков. Банковская тайна.

Ресурсный потенциал коммерческого банка. Состав и структура банковских ресурсов. Источники формирования и направления использования. Собственные средства банка, заемные, привлеченные ресурсы: состав, структура, особенности привлечения и пополнения. Собственный капитал банка, методика его расчета. Межбанковский кредит. Кредиты НБ РБ. Новые источники расширения ресурсной базы: международные синдицированные кредиты, кредитные ноты CLN и LPN, еврооблигации, IPO.

7. Банковские операции. Банковские услуги

Банковские операции как конкретное проявление банковских функций на практике. Банковские услуги. Банковские продукты.

Банковские операции: понятие, классификация. Активные, пассивные, посреднические операции, их взаимосвязь и значение для коммерческого банка.

Инвестиционная деятельность банка. Фондовые операции. Гарантии (поручительства)

банка. Доверительное управление денежными средствами. Банковское хранение. Депозитарная деятельность банка. Операции с драгоценными металлами и камнями. Другие операции: осуществление консультаций, предоставление экономической и финансовой информации, информационно-справочные и информационно-аналитические услуги, совместная деятельность банка, благотворительная деятельность, спонсорство. Тенденции и перспективы развития в Беларуси. Договор с банком на обслуживание. Комиссионное вознаграждение, тарифы.

Депозит. Классификация банковского депозита. Депозитный договор, его разновидности. Банковский вексель: понятие, сущность, виды, использование в расчетах. Депозитные и сберегательные банковские сертификаты.

Депозитный процент: сущность, функции и значение, критерии дифференциации, уровень депозитных процентных ставок. Факторы, влияющие на размер депозитного процента. Процентная политика коммерческого банка. Банковская маржа.

Гарантии сохранности и возврата сбережений граждан. Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц.

Ценные бумаги, их экономическая сущность. Классификация ценных бумаг. Виды ценных бумаг. Курс ценных бумаг. Акции. Облигации. Сертификаты. Векселя.

Ценные бумаги, обращающиеся в Республике Беларусь. Государственные ценные бумаги: ГКО, ДГО, ГДО, КО. Ценные бумаги НБ РБ. Портфель ценных бумаг коммерческого банка.

Операции с ценными бумагами, их значение и классификация. Операции с банковскими векселями. Учетный процент банков при операциях с ценными бумагами. Факторы, влияющие на значение учетного процента при покупке (продаже) ценных бумаг.

8. Наличный денежный оборот. Кассовые операции коммерческих банков

Экономическое содержание наличного денежного оборота, его роль в процессе расширенного воспроизводства. Роль банков в организации наличного денежного оборота.

Особенности наличного денежного обращения. Налично-денежные потоки. Факторы, определяющие потребность наличных денег в обращении. Скорость оборота наличных денег. Принципы организации наличного денежного оборота. Прогнозирование потребности в наличных денежных средствах.

Касса. Кассовые операции. Понятие, основные принципы, значение и необходимость осуществления коммерческими банками кассовых операций, их разновидности. Платежность денег. Договор с банком на кассовое обслуживание.

Наличная денежная выручка. Оприходованье наличной денежной выручки. Порядок, способы и сроки сдачи наличной денежной выручки субъектами хозяйствования. Внесение наличных денежных средств в кассу учреждения банка. Инкассация наличной денежной выручки. Расходование наличных денег из выручки. Выдача наличных денег из кассы организации под отчет на командировочные расходы и расчеты между субъектами хозяйствования.

Получение наличных денег со счетов организаций в банке.

Расчеты наличными денежными средствами субъектов хозяйствования с физическими лицами, субъектами хозяйствования. Зачисление доходов граждан на счета в учреждениях банков.

Инвентаризация кассы. Проверки организаций контролирующими органами по вопросам соблюдения правил ведения кассовых операций. Проверки банками. Штрафные санкции.

Организация получения субъектами хозяйствования денежных средств в банке для выплаты заработной платы. Источники средств, порядок осуществления платежей. Получение наличных денежных средств в банке. Выплата заработной платы из наличной денежной выручки. Безналичные способы выплаты заработной платы. Другие способы выплаты заработной платы.

9. Платежная система. Безналичный денежный оборот. Банковский перевод.

Платежная система, элементы платежной системы, их характеристика. Требования, предъявляемые к платежным системам. Виды платежных систем. Роль центрального банка в

формировании и функционировании платежной системы. Платежная система Республики Беларусь.

Безналичный денежный оборот как составная часть совокупного денежного оборота, его значение. Структура безналичного денежного оборота. Факторы, определяющие объем и структуру безналичного денежного оборота. Принципы организации безналичных расчетов.

Договор с банком на расчетное обслуживание (договор банковского счета).

Счета организаций в учреждениях банков, порядок их открытия, особенности функционирования, закрытие счетов.

Понятие банковского перевода, его разновидности, используемые формы расчетных документов. Кредитовый банковский перевод. Расчеты платежными поручениями. Расчеты с использованием аккредитивов. Расчеты банковскими платежными карточками. Осуществление кредитовых переводов без открытия счетов в банке-отправителе. Переводы в пользу по поручению и за счет физических лиц. Дебетовый банковский перевод. Расчеты платежными требованиями, чеками. Понятие акцепта, его разновидности, использование в расчетах. Бесспорный порядок списания средств. Безакцептная форма расчетов при осуществлении дебетовых переводов посредством платежных требований. Порядок осуществления расчетов, преимущества и недостатки, место в безналичном денежном обороте, перспективы развития.

Отзыв расчетных документов.

Операции банка с расчетными документами клиентов, помещенными в картотеку. Осуществление расчетов по системе «BISS» и «КЛИРИНГ». Прохождение платежей по межбанковским расчетам.

Очередность платежей. Действующий порядок оплаты расчетных документов с расчетных (текущих) счетов субъектов хозяйствования. Внеочередные платежи. Выдача банками средств в счет неотложных нужд. Выдача банками средств на выплату заработной платы.

Контроль за осуществлением безналичных расчетов. Санкции банка за нарушение порядка ведения расчетных операций клиентами.

10. Сущность, функции и роль кредита. Формы кредита

Необходимость кредита. Общеэкономические и специфические причины функционирования кредитных отношений. Товарное производство – основа возникновения кредитных отношений. Кругооборот и оборот капитала. Условия возникновения кредитных отношений. Совпадение интересов кредитора и заемщика.

Сущность кредита, ее характеристика. Кредитные отношения, их виды. Субъекты кредитных отношений. Ссуженная стоимость, ее особенности. Возвратность – сущностная черта кредита.

Дискуссионные вопросы необходимости и сущности кредита.

Понятие функции кредита.

Перераспределительная функция кредита. Объекты, сфера и значение перераспределения ресурсов.

Функции замещения действительных денег кредитными деньгами. Создание кредитных орудий обращения.

Контрольно-стимулирующая функция.

Дискуссионные вопросы функций кредита.

Понятие роли, ее связь с сущностью и функциями кредита.

Воздействие кредита на экономическое развитие, бесперебойность воспроизводственного процесса на макро- и микроуровне. Влияние кредита на денежный оборот, его организацию и регулирование.

Роль кредита в перераспределении ресурсов, экономическом стимулировании кругооборота капитала. Использование кредита для содействия развития НТП, решения социальных проблем.

Роль кредита в развитии международных экономических отношений и международного разделения труда.

Понятие формы кредита. Классификации форм кредита, критерии. Товарная и денежная

форма кредита. Товарно-денежная (смешанная) форма кредитных отношений.

Коммерческий кредит. Понятие коммерческого кредита, его роль, субъекты кредитных отношений. Условия, возможности и границы использования. Особенности коммерческого кредита.

Потребительский кредит. Понятие потребительского кредита. Особенности данной формы кредита. Классификация и виды потребительского кредита. Субъекты кредитных отношений. Роль потребительского кредита, проблемы и перспективы его развития.

Государственный кредит. Понятие и субъекты государственного кредита. Возможности государственного кредита. Виды государственного кредита. Роль и тенденции его развития.

Ипотечный кредит: особенности и условия развития. Роль ипотечного кредита.

Лизинговый кредит: понятие и субъекты. Классификация лизинга. Условия и возможности использования лизингового кредита, его роль и перспективы развития.

Факторинговый кредит: специфика, особенности использования.

Развитие различных форм кредита и их роль в экономике РБ.

11. Банковский кредит

Понятие банковского кредита. Банковский кредит как основная форма кредита в международной банковской практике. Особенности банковской формы кредита. Роль банковского кредита. Тенденции развития банковского кредита.

Принципы банковского кредитования. Субъекты кредитных отношений. Объекты банковского кредитования. Основные этапы кредитного процесса. Кредитная документация. Кредитный договор, виды и структура. Банковский лизинг. Банковский факторинг. Кредитоспособность заемщика и ее оценка. Предоставление банковских кредитов. Единовременное предоставление денежных средств. Открытие кредитной линии. Овердрафтное кредитование. Микрокредитование. Консорциальный кредит. Синдицированный кредит. Порядок выдачи банковского кредита. Проверка выданного кредита: материального обеспечения, целевого использования, наличия и сохранности залога. Формы обеспечения исполнения обязательств по возврату выданного кредита: залог, гарантия, поручительство, гарантийный депозит, страхование риска невозврата. Залог. Формы и виды залога. Договор залога и его регистрация. Погашение банковского кредита и уплата процентов. Санкции, применяемые банком за нарушение условий кредитного договора. Реализация залогового права банка. Мероприятия банка при работе с проблемными кредитами.

Проценты по банковским кредитам, их сущность. Критерии дифференциации уровня процентных ставок. Факторы, влияющие на размеры процентных ставок. Взаимосвязь процента по банковскому кредиту и депозитного процента. Процентная политика коммерческого банка. Формирование ставок процента. Банковская маржа. Права Национального и коммерческих банков по установлению уровня процентных ставок. Виды процентов.

Ставка рефинансирования. Факторы, влияющие на размеры ставки рефинансирования Национального банка. Регулирующая роль ставки рефинансирования.

12. Международные валютные отношения. Валютная система

Международные валютные отношения, их сущность и значение. Валютная система: понятие, элементы, эволюция. Виды валютных систем. Валютная система РБ, ее содержание и особенности.

Конвертируемость национальных валют. Типы конвертируемости валют. Условия и проблемы конвертируемости валют. Режим конвертации белорусского рубля. Условия и проблемы перехода к полной конвертируемости национальной валюты. Валютные ограничения: сущность, причины их применения и изменения.

Валютные ценности.

Валютный курс, его сущность и виды. Фиксированный и плавающий, реальный и номинальный курс. Множественность валютных курсов. Факторы, вызывающие колебание валютного курса. Режим обменного курса белорусского рубля. Методы и инструменты регулирования валютного курса.

Платежный баланс: понятие, строение, его основные статьи. Факторы, определяющие состояние платежного баланса. Методы балансирования платежного баланса.

Валютное регулирование, его направления, принципы. Органы валютного регулирования. Методы валютного регулирования. Особенности валютного регулирования в РБ.

Золотовалютные резервы.

Международные финансовые и кредитные организации, их функции и роль. Международный валютный фонд. Международный банк реконструкции и развития. Международная финансовая корпорация. Европейский банк реконструкции и развития. Банк международных расчетов. Всемирный банк. Многостороннее агентство по гарантированию инвестиций. Международная ассоциация развития. Международный центр по урегулированию инвестиционных споров.

Деятельность международных финансово-кредитных институтов в Республике Беларусь.

13. Международные расчеты. Международный кредит

Международные расчеты и основные международные платежные средства. Векселя, чеки и переводы. Европейская валютная единица.

Организация международных расчетов в Республике Беларусь. Платежные соглашения, их сущность. Условия и формы международных расчетов: аккредитивная, инкассовая, банковский перевод, расчеты по открытому счету, в форме аванса. Валютный клиринг.

Валютные операции. Валютно-финансовые и платежные условия внешнеторговых контрактов.

Валютные операции предприятий, их классификация. Валютные операции: текущие, связанные с движением капитала.

Валютные счета, их виды. Порядок открытия и ведения счетов юридических и физических лиц в иностранной валюте.

Проведение операций с наличной валютой и платежными документами. Безналичные валютные операции. Распределение экспортной валютной выручки, купля-продажа наличной и безналичной иностранной валюты. Конвертация валюты. Расчеты между: резидентами и нерезидентами в СКВ, российских и белорусских рублях; резидентами в СКВ и российских рублях.

Валютная позиция банка (открытая, закрытая, короткая, длинная), методы ее регулирования.

Выполнение коммерческими банками функций агента валютного контроля. Валютный контроль, штрафные санкции, применяемые к субъектам хозяйствования.

Межбанковский валютный рынок. Валютные аукционы.

Мировой рынок капиталов. Международный кредит: понятие и субъекты. Роль кредита в развитии внешних экономических отношений. Сущность и классификация международного кредита. Основные формы кредита.

Международные кредитные отношения Республики Беларусь с другими странами. Инвестиционные кредиты, их роль и значение. Кредитование экспортно-импортных операций предприятий.

Основные направления совершенствования международных кредитных отношений на современном этапе.

3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

«Деньги, кредит, банки»

для студентов дневной формы получения высшего образования по специальности

1- 25 01 10 Коммерческая деятельность согласно учебному плану С-01-27-15/у от 25.02.15

г.

№ п/п	Наименование темы	Всего ауди- торных занятий	в том числе			Коли- чество часов СР	Форма контроля знаний
			лекций	прак- тиче- ских заня- тий	лабо- рат. заня- тия		
1	Деньги, их сущность. Функ- ции, роль денег.	2	-	2		2	Реферат, тесто- вые задания
2	Эмиссия и выпуск денег. Ви- ды денег	2	-	2		2	Реферат, тесто- вые задания
3	Денежный оборот. Методы регулирования и стабилиза- ции денежного оборота.	2	-	2		2	Реферат, тесто- вые задания
4	Денежная система, ее эле- менты.	2	-	2		2	Реферат, тесто- вые задания
5	Кредитная система. Небан- ковские кредитно-финансовые организации	2	2	-		4	Реферат, тесто- вые задания
6	Банковская система. Нацио- нальный банк РБ. Коммерче- ские банки.	8	4	4		4	Реферат, тесто- вые задания
7	Банковские операции. Банков- ские услуги.	10	6	4		6	Рефераты, те- стовые задания контрольная ра- бота,
8	Наличный денежный оборот. Кассовые операции коммерче- ских банков.	12	6	6		6	контрольная ра- бота, тестовые задания
9	Платежная система. Безна- личный денежный оборот. Банковский перевод.	12	6	6		6	контрольная ра- бота, тестовые задания
10	Сущность, функции и роль кредита. Формы кредита.	4	4	-		4	рефераты, тесто- вые задания
11	Банковский кредит.	8	4	4		6	контрольная ра- бота, тестовые задания
12	Международные валютные отношения. Валютная систе- ма.	4	2	2		4	рефераты, тесто- вые задания
13	Международные расчеты. Международный кредит.	4	2	2		4	рефераты, те- стовые задания
	Итого	72	36	36		52	

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
«Деньги, кредит, банки»**

для студентов для студентов дневной формы получения высшего образования по специальности 1- 26 02 03 Маркетинг согласно учебному плану С-01-26-15/у от 25.02.15г.

№ п/п	Наименование темы	Всего ауди- торных занятий	в том числе			Коли- чество часов СР	Форма контроля знаний
			лекций	прак- тиче- ских заня- тий	лабо- рат. заня- тия		
1	Деньги, их сущность. Функ- ции, роль денег.	2	-	2		2	Реферат, тесто- вые задания
2	Эмиссия и выпуск денег. Ви- ды денег	2	-	2		2	Реферат, тесто- вые задания
3	Денежный оборот. Методы регулирования и стабилиза- ции денежного оборота.	2	-	2		2	Реферат, тесто- вые задания
4	Денежная система, ее эле- менты.	2	-	2		2	Реферат, тесто- вые задания
5	Кредитная система. Небан- ковские кредитно-финансовые организации	2	2	-		2	Реферат, тесто- вые задания
6	Банковская система. Нацио- нальный банк РБ. Коммерче- ские банки.	4	4	-		4	Реферат, тесто- вые задания
7	Банковские операции. Банков- ские услуги.	8	6	2		6	Рефераты, те- стовые задания контрольная ра- бота,
8	Наличный денежный оборот. Кассовые операции коммерче- ских банков.	10	6	4		6	контрольная ра- бота, тестовые задания
9	Платежная система. Безна- личный денежный оборот. Банковский перевод.	10	6	4		6	контрольная ра- бота, тестовые задания
10	Сущность, функции и роль кредита. Формы кредита.	2	2	-		4	рефераты, тесто- вые задания
11	Банковский кредит.	6	4	2		6	контрольная ра- бота, тестовые задания
12	Международные валютные отношения. Валютная систе- ма.	2	2	-		2	рефераты, тесто- вые задания
13	Международные расчеты. Международный кредит.	2	2	-		2	рефераты, те- стовые задания
	Итого	54	34	20		46	зачет

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
«Деньги, кредит, банки»**

для студентов заочной (полной) формы получения высшего образования по специальности 1-25 01 10 КОММЕРЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ согласно учебным планом 3-01-45-15/у от 2.04.2015

№ п.п.	Наименование темы	Всего аудиторных занятий	В том числе			Количество часов СР	Форма контроля знаний
			лекции	практические занятия	Лабор. занятия		
1	Деньги, их сущность. Функции, роль денег	-	-	-		6	Реферат, тестовые задания
2	Эмиссия и выпуск денег. Виды денег	-	-	-		6	Реферат, тестовые задания
3	Денежный оборот. Методы регулирования и стабилизации денежного оборота	-	-	-		6	Реферат, тестовые задания
4	Денежная система, ее элементы	-	-	-		6	Реферат, тестовые задания
5	Кредитная система. Небанковские кредитно-финансовые организации.	-	-	-		8	Реферат, тестовые задания
6	Банковская система. Национальный банк РБ. Коммерческие банки	1	1	-		12	Реферат, тестовые задания
7	Банковские операции. Банковские услуги	3	1	2		14	Рефераты, тестовые задания контрольная работа,
8	Наличный денежный оборот. Кассовые операции коммерческих банков.	4	2	2		14	контрольная работа, тестовые задания
9	Платежная система. Безналичный денежный оборот. Банковский перевод	4	2	2		12	контрольная работа, тестовые задания
10	Сущность, функции и роль кредита. Формы кредита	-	-	-		6	рефераты, тестовые задания
11	Банковский кредит	4	2	2		10	контрольная работа, тестовые задания
12	Международные валютные отношения. Валютная система	-	-	-		4	рефераты, тестовые задания
13	Международные расчеты. Международный кредит	-	-	-		4	рефераты, тестовые задания
	ИТОГО	16	8	8		108	зачет

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
«Деньги, кредит, банки»**

для студентов заочной (сокращенной) формы получения высшего образования по специальности 1-25 01 10 КОММЕРЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
согласно учебному плану 3-01-41-15/у от 31.03.15 г.

№ п.п.	Наименование темы	Всего аудиторных занятий	В том числе			Количество часов СР	Форма контроля знаний
			лекции	практические занятия	Лабор. занятия		
1	Деньги, их сущность. Функции, роль денег	-	-	-		6	Реферат, тестовые задания
2	Эмиссия и выпуск денег. Виды денег	-	-	-		6	Реферат, тестовые задания
3	Денежный оборот. Методы регулирования и стабилизации денежного оборота	-	-	-		6	Реферат, тестовые задания
4	Денежная система, ее элементы	-	-	-		6	Реферат, тестовые задания
5	Кредитная система. Небанковские кредитно-финансовые организации.	-	-	-		8	Реферат, тестовые задания
6	Банковская система. Национальный банк РБ. Коммерческие банки	1	1	-		12	Реферат, тестовые задания
7	Банковские операции. Банковские услуги	3	1	2		14	Рефераты, тестовые задания контрольная работа,
8	Наличный денежный оборот. Кассовые операции коммерческих банков.	4	2	2		14	контрольная работа, тестовые задания
9	Платежная система. Безналичный денежный оборот. Банковский перевод	4	2	2		12	контрольная работа, тестовые задания
10	Сущность, функции и роль кредита. Формы кредита	-	-	-		6	рефераты, тестовые задания
11	Банковский кредит	4	2	2		10	контрольная работа, тестовые задания
12	Международные валютные отно-	-	-	-		4	рефераты, тестовые задания

	шения. Валютная система						
13	Международные расчеты. Между- народный кредит	-	-	-		4	рефераты, тесто- вые задания
	ИТОГО	16	8	8		108	зачет

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

«Деньги, кредит, банки»

для студентов заочной (полной) формы получения высшего образования по специальности
1-26 02 03 МАРКЕТИНГ согласно учебному плану 3-02-35-13/у от 4.12.2013 г.

№ п.п.	Наименование темы	Всего аудиторных занятий	В том числе			Количество часов СР	Форма контроля знаний
			лекции	практические занятия	Лабор. занятия		
1	Деньги, их сущность. Функции, роль денег	-	-	-		4	Реферат, тестовые задания
2	Эмиссия и выпуск денег. Виды денег	-	-	-		4	Реферат, тестовые задания
3	Денежный оборот. Методы регулирования и стабилизации денежного оборота	-	-	-		4	Реферат, тестовые задания
4	Денежная система, ее элементы	-	-	-		4	Реферат, тестовые задания
5	Кредитная система. Небанковские кредитно-финансовые организации.	-	-	-		6	Реферат, тестовые задания
6	Банковская система. Национальный банк РБ. Коммерческие банки	1	1	-		10	Реферат, тестовые задания
7	Банковские операции. Банковские услуги	2	1	1		12	Рефераты, тестовые задания контрольная работа,
8	Наличный денежный оборот. Кассовые операции коммерческих банков.	3	2	1		12	контрольная работа, тестовые задания
9	Платежная система. Безналичный денежный оборот. Банковский перевод	3	2	1		10	контрольная работа, тестовые задания
10	Сущность, функции и роль кредита. Формы кредита	-	-	-		6	рефераты, тестовые задания
11	Банковский кредит	3	2	1		8	контрольная работа, тестовые задания
12	Международные валютные отношения. Валютная система	-	-	-		4	рефераты, тестовые задания
13	Международные расчеты. Международный кредит	-	-	-		4	рефераты, тестовые задания
	ИТОГО	12	8	4		88	зачет

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
«Деньги, кредит, банки»**

для студентов заочной (сокращенной) формы получения высшего образования по специальности 1-26 02 03 МАРКЕТИНГ согласно учебному плану
3-02-42-15/у от 31.03.15 г.

№ п.п.	Наименование темы	Всего аудиторных занятий	В том числе			Количество часов СР	Форма контроля знаний
			лекции	практические занятия	Лабор. занятия		
1	Деньги, их сущность. Функции, роль денег	-	-	-		4	Реферат, тестовые задания
2	Эмиссия и выпуск денег. Виды денег	-	-	-		4	Реферат, тестовые задания
3	Денежный оборот. Методы регулирования и стабилизации денежного оборота	-	-	-		4	Реферат, тестовые задания
4	Денежная система, ее элементы	-	-	-		4	Реферат, тестовые задания
5	Кредитная система. Небанковские кредитно-финансовые организации.	-	-	-		6	Реферат, тестовые задания
6	Банковская система. Национальный банк РБ. Коммерческие банки	1	1	-		10	Реферат, тестовые задания
7	Банковские операции. Банковские услуги	2	1	1		12	Рефераты, тестовые задания, контрольная работа,
8	Наличный денежный оборот. Кассовые операции коммерческих банков.	3	2	1		12	контрольная работа, тестовые задания
9	Платежная система. Безналичный денежный оборот. Банковский перевод	3	2	1		10	контрольная работа, тестовые задания
10	Сущность, функции и роль кредита. Формы кредита	-	-	-		6	рефераты, тестовые задания
11	Банковский кредит	3	2	1		8	контрольная работа, тестовые задания
12	Международные валютные отношения. Валютная система	-	-	-		4	рефераты, тестовые задания
13	Международные расчеты. Международный кредит	-	-	-		4	рефераты, тестовые задания
	ИТОГО	12	8	4		88	зачет

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
«Деньги, кредит, банки»**

для студентов заочной формы получения второго высшего образования по
специальности 1-25 01 10 КОММЕРЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

согласно учебному плану ВШ – 01-24-15/у от 2.04.2015

№ п.п.	Наименование темы	Всего ауди- торных заня- тий	В том числе			Количество часов СР	Форма контроля знаний
			лекции	практические занятия	Лабор. занятия		
1	Деньги, их сущность. Функции, роль денег	-	-	-		6	Реферат, тестовые задания
2	Эмиссия и выпуск денег. Виды денег	-	-	-		6	Реферат, тестовые задания
3	Денежный оборот. Методы регулирования и стабилизации денежного оборота	-	-	-		6	Реферат, тестовые задания
4	Денежная система, ее элементы	-	-	-		6	Реферат, тестовые задания
5	Кредитная система. Небанковские кредитно-финансовые организации.	-	-	-		8	Реферат, тестовые задания
6	Банковская система. Национальный банк РБ. Коммерческие банки	1	1	-		12	Реферат, тестовые задания
7	Банковские операции. Банковские услуги	3	1	2		14	Рефераты, тестовые задания контрольная работа,
8	Наличный денежный оборот. Кассовые операции коммерческих банков.	4	2	2		14	контрольная работа, тестовые задания
9	Платежная система. Безналичный денежный оборот. Банковский перевод	4	2	2		12	контрольная работа, тестовые задания
10	Сущность, функции и роль кредита. Формы кредита	-	-	-		6	рефераты, тестовые задания
11	Банковский кредит	4	2	2		10	контрольная работа, тестовые задания
12	Международные валютные отношения. Валютная система	-	-	-		4	рефераты, тестовые задания
13	Международные расчеты. Международный кредит	-	-	-		4	рефераты, тестовые задания
	ИТОГО	16	8	8		108	зачет

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
«Деньги, кредит, банки»**

для студентов заочной формы получения второго высшего образования по специальности 1-26 02 03 МАРКЕТИНГ согласно учебному плану ВШ- 01 -28-15/у от 2.04.2015 г.

№ п.п.	Наименование темы	Всего аудиторных занятий	В том числе			Количество часов СР	Форма контроля знаний
			лекции	практические занятия	Лабор. занятия		
1	Деньги, их сущность. Функции, роль денег	-	-	-		4	Реферат, тестовые задания
2	Эмиссия и выпуск денег. Виды денег	-	-	-		4	Реферат, тестовые задания
3	Денежный оборот. Методы регулирования и стабилизации денежного оборота	-	-	-		4	Реферат, тестовые задания
4	Денежная система, ее элементы	-	-	-		4	Реферат, тестовые задания
5	Кредитная система. Небанковские кредитно-финансовые организации.	-	-	-		6	Реферат, тестовые задания
6	Банковская система. Национальный банк РБ. Коммерческие банки	-	-	-		10	Реферат, тестовые задания
7	Банковские операции. Банковские услуги	1	-	1		12	Рефераты, тестовые задания, контрольная работа,
8	Наличный денежный оборот. Кассовые операции коммерческих банков.	4	2	2		12	контрольная работа, тестовые задания
9	Платежная система. Безналичный денежный оборот. Банковский перевод	4	2	2		10	контрольная работа, тестовые задания
10	Сущность, функции и роль кредита. Формы кредита	-	-	-		6	рефераты, тестовые задания
11	Банковский кредит	3	2	1		8	контрольная работа, тестовые задания
12	Международные валютные отношения. Валютная система	-	-	-		4	рефераты, тестовые задания
13	Международные расчеты. Международный кредит	-	-	-		4	рефераты, тестовые задания
	ИТОГО	12	6	6		88	зачет

4. ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Примерная тематика практических занятий

по специальности 1- 25 01 10 Коммерческая деятельность

1. Деньги, их сущность. Функции, роль денег
2. Эмиссия и выпуск денег. Виды денег
3. Денежный оборот. Методы регулирования и стабилизации денежного оборота.
4. Денежная система, ее элементы.
5. Банковская система. Национальный банк РБ. Коммерческие банки
6. Банковские операции. Банковские услуги.
7. Наличный денежный оборот. Кассовые операции коммерческих банков.
8. Безналичный денежный оборот. Банковский перевод. Формы безналичных расчетов
9. Банковский кредит.
10. Международные валютные отношения. Валютная система.
11. Международные расчеты. Международный кредит.

Примерная тематика практических занятий

по специальности 1- 26 02 03 Маркетинг

1. Деньги, их сущность. Функции, роль денег.
2. Эмиссия и выпуск денег. Виды денег
3. Денежный оборот. Методы регулирования и стабилизации денежного оборота.
4. Денежная система, ее элементы.
5. Банковские операции. Банковские услуги.
6. Наличный денежный оборот. Кассовые операции коммерческих банков.
7. Безналичный денежный оборот. Банковский перевод. Формы безналичных расчетов
8. Банковский кредит.

ЛИТЕРАТУРА

Основная литература:

1. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учеб. / Е.Ф. Жуков [и др.]; под ред. Е.Ф. Жукова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Вуз. учеб., 2004.
2. Банковское дело: учеб. пособие / Г.Н. Белоглазова [и др.]; под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - М.: Кнорус, 2008.
3. Денежно-кредитное регулирование: учеб. пособие / О.И. Румянцева [и др.]; под ред. О.И. Румянцевой. - Минск: БГЭУ, 2011.
4. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Э.Дж. Долан [и др.]; пер. с англ.; под общ. ред. В.В. Лукашевича. - М.: Финстатинформ, 1994.
5. Деньги, кредит, банки: учеб. / Г.Н. Белоглазова [и др.]; под ред. Г.Н. Белоглазовой. — М.: Юрайт-Из-дат, 2005.
6. Деньги, кредит, банки: учеб. / Г.И. Кравцова [и др.]; под ред. Г.И. Кравцовой. — 2-е изд., перераб. и доп. - Минск: БГЭУ, 2007.
7. Деньги. Кредит. Банки: учеб. / Е.Ф. Жуков [и др.]; под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005.
8. Деньги. Кредит. Банки: учеб. / О.И. Лаврушин [и др.]; под ред. О. И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2002.
9. Организация деятельности коммерческих банков: учеб. / Г.И. Кравцова [и др.]; под ред. Г.И. Кравцовой. - Минск: БГЭУ, 2007.
10. Организация деятельности центрального банка: учеб, пособие / С.С. Ткачук [и др.]; под ред. С.С. Ткачука, О.И. Румянцевой. - Минск: БГЭУ, 2006.

Дополнительная литература:

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г.: одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г.: текст Кодекса по состоянию на 13 июля 2012 г. - Минск, 2012.
2. Банковские риски: учеб. пособие / О.И. Лаврушин [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. - 2-е изд. - М.: Кнорус, 2008.
3. Гусаков, Н.П. Международные валютно-кредитные отношения: учеб. / Н.П. Гусаков, И.Н. Белова, М.Э. Стренина; под ред. Н.П. Гусакова. - М.: ИНФРА-М, 2008.
4. Деятельность участников рынка ценных бумаг: учеб. пособие / Г.И. Кравцова [и др.]; под ред. Г.И. Кравцовой. - Минск: БГЭУ, 2011.
5. Кочергин, Д.А. Электронные деньги: учеб. / Д.А. Кочергин. - М.: Маркет ДС, 2011.
6. Лялин, В.А. Рынок ценных бумаг: учеб. / В.А. Лялин, П.В. Воробьев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Проспект, 2011.
7. Майзиегер, Р. История банкнот. Тайны бумажных денег / Р. Майзиегер. - М.: ФАИР, 2010.
8. Маманович, П.А. Рынок ценных бумаг: теория и тесты / П.А. Маманович. - Минск: Белпринт, 2011.
9. Миллер, Р.Л. Современные деньги и банковское дело: пер. с англ. / Р.Л. Миллер, Д.Д. Ван-Луз. -- М.: ИНФРА-М, 2000.
10. Мишкин, Ф.С. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков: пер. с англ. / Ф.С. Мишкин. - М.: Вильямс, 2006.
11. Национальная банковская система: учеб. / В.И. Рыбин [и др.]; под ред. В.И. Рыбина. -- М.: ИНФРА-М, 2009.
12. Печникова, А.В. Банковские операции: учеб. / А.В. Печникова, О.М. Маркова, Е.Б. Стародубцева. - М.: Форум: ИНФРА-М, 2009.
13. Розничный банковский бизнес: бизнес-энциклопедия / Б.Б. Воронин [и др.]. - М.: Альпина Паблишерз, 2010.
14. Рудый, К.В. Международные валютные кредитные и финансовые отношения: учеб, пособие / К.В. Рудый. - М.: Новое знание, 2007.
15. Рынок ценных бумаг: учеб. / Е.Ф. Жуков [и др.]; под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: Волтер Клувер, 2010.
16. Стратегия развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2011–2015 годы: одобр. постановлением Нац. банка Респ. Беларусь 3 марта 2011 г., № 73 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «Юрспектр», Нац. центр правовой информ. – Минск, 2011.
17. Тавасиев, А.М. Банковское дело. Словарь официальных терминов с комментариями / А.М. Тавасиев, Н.К. Алексеев. – 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Даш-коп и К°, 2011.
18. Тарасов, В.И. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие / В.И. Тарасов. - Минск: Мисанта, 2003.
19. Фергюсон, Н. Восхождение денег / Н. Фергюсон; пер. с англ. А. Коляндра, И. Файбисович. - М.: Астрель, 2010.
20. Фондовый рынок: учеб. пособие / Г.И. Кравцова [и др.]; под ред. Г.И. Кравцовой. - Минск: БГЭУ, 2008.
21. Фридмен, М.О. Основы монетаризма / М. Фридмен; под ред. Д.А. Козлова. - М.: ТЕ-ИС, 2002.
22. Харрис, Л. Денежная теория / Л. Харрис. - М.: Прогресс, 1990.
23. Щенин, Р.К. Банковские системы стран мира: учеб. пособие / Р.К. Щенин. - М.: Кнорус, 2010.

Компьютерные программы

Информационная компьютерная база данных «Бизнес-инфо», «Консультант Плюс»

Методы (технологии) обучения

Основными методами обучения по данной дисциплине являются проблемное изложение, вариативное изложение, реализация творческого подхода.

Методические рекомендации по организации и выполнению самостоятельной работы студентов

При изучении дисциплины используются следующие формы самостоятельной работы:

- самостоятельная работа в виде решения практических заданий по индивидуальным темам в аудитории во время проведения практических занятий под контролем преподавателя;
- самостоятельная работа при выполнении практических заданий по индивидуальным заданиям, подготовке к семинарским занятиям, зачету;
- самоконтроль при тестировании по пройденным темам;
- написание контрольной работы;
- самостоятельная подготовка докладов и рефератов
- подготовка и участие в предметной олимпиаде.

Диагностика компетенций студента

Оценка учебных знаний студентов на зачете производится в соответствии с критериями, разработанными преподавателем на основе критериев, утвержденных Министерством образования Республики Беларусь.

Для оценки знаний студентов используется следующий диагностический инструментарий:

- проведение текущих контрольных опросов по отдельным темам (АК-1-9, ПК 1-29);
 - защита выполненных индивидуальных заданий (АК-1-9, ПК 1-29);
 - написание контрольной работы (входной контроль знаний для заочной формы обучения) (АК-1-9, ПК 1-29);
- сдача зачета по дисциплине (АК-1-9, СЛК 1-6, ПК 1-29)

Перечни рекомендуемых средств диагностики

В вузовской системе управления качеством образования предусматривается подсистема мониторинга, измерений, контроля качества.

Для аттестации студентов на соответствие их персональных знаний и умений по этапным или конечным требованиям стандарта создаются фонды оценочных средств и технологий, включающие типовые задания, контрольные работы, тесты и др.

Для контроля качества образования, в том числе применения компьютерного тестирования, используются следующие средства диагностики:

- защита лабораторных работ;
- тесты по отдельным разделам и учебной дисциплине в целом;
- письменные контрольные работы;
- устный опрос во время занятий;
- подготовка рефератов по отдельным разделам учебной дисциплины;
- выступление студентов на занятиях по разработанным ими темам;
- устный зачет.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ЗАДАНИЯ

ВВЕДЕНИЕ

Дисциплина "Деньги, кредит, банки" является одной из важнейших в формировании профессиональных знаний экономистов по специальности "Коммерческая деятельность", «Маркетинг».

Банковская система вносит определенный вклад в выполнение задач повышения эффективности функционирования организаций Республики Беларусь. Банки непосредственно связаны с функционированием субъектов хозяйствования на всех уровнях управления. Через них в значительной мере осуществляется удовлетворение экономических интересов всех участников производственного процесса путем проведения единой политики в эмиссионной деятельности, области кредитования, проведения денежных расчетов, инвестирования и других банковских операций.

В условиях рыночных отношений коммерческие банки несут всю полноту ответственности за эффективность и безопасность своей деятельности.

В соответствии с учебным планом студенты-заочники, обучающиеся по специальности "Коммерческая деятельность", «Маркетинг», выполняют индивидуальное задание по дисциплине "Деньги, кредит, банки".

1. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ВЫПОЛНЕНИЮ

Задания составлены в соответствии с программой курса "Деньги, кредит, банки" с учетом разделов дисциплины.

Приступать к выполнению задания следует только после изучения рекомендуемой литературы и настоящих методических указаний. Особое внимание необходимо уделить изучению содержания нормативных актов по вопросам выполнения банками отдельных банковских операций, осуществления расчетов с участием субъектов хозяйствования.

Индивидуальное задание состоит из трех теоретических вопросов и задачи, охватывающих, в основном, все важнейшие направления деятельности банков и регулирования отдельных банковских операций. Номера заданий студенту выдает преподаватель на установочной лекции. Литература по каждой теме уточняется преподавателем при чтении лекций.

Ответы на вопросы необходимо записывать в ученической тетради. Они должны быть четкими и полными, содержать ссылки на необходимые нормативные акты. При этом следует указывать, кем и когда они приняты.

В конце работы студент приводит перечень используемой литературы, ставит дату выполнения и свою подпись.

2. Теоретические вопросы индивидуального задания

2.1. Теоретические вопросы по разделу «Д Е Н Ъ Г И»

1. Предпосылки и причины появления денег.
2. Происхождение денег.
3. Деньги как самостоятельная форма меновой стоимости.
4. Деньги как выражение производственных отношений.
5. Деньги как форма непосредственной обмениваемости.
6. Деньги как внешняя вещная мера труда.
7. Функции денег. Функция денег меры стоимости.
8. Деньги в функции средства обращения.
9. Функция денег как средство платежа.
10. Функция средства накопления.
11. Деньги в сфере международного экономического оборота.
12. Денежный оборот, его структура.
13. Принципы организации денежного оборота.
14. Устойчивость денежного оборота.
15. Виды денег, используемых в денежном обороте.
16. Денежная система, ее элементы.

17. Типы денежных систем.
18. Денежная система Республики Беларусь.
19. Выпуск денег, эмиссия денег.
20. Денежная эмиссия, ее виды.
21. Организация эмиссионных операций. Изъятие денег из оборота.
22. Денежные реформы.
23. Нуллификация, ревальвация, девальвация, деноминация.
24. Платежная система, ее элементы.
25. Виды платежных систем.

2.2. Теоретические вопросы по разделу «К Р Е Д И Т»

1. Необходимость и сущность кредита.
2. Функции кредита.
3. Формы кредита.
4. Коммерческий кредит. Государственный кредит.
5. Потребительский кредит. Ипотечный кредит.
6. Банковский кредит. Субъекты банковского кредитования.
7. Лизинговый кредит. Факторинговый кредит.
8. Принципы, объекты банковского кредитования.
9. Основные этапы кредитного процесса.
10. Кредитная документация.
11. Кредитоспособность заемщика и ее оценка.
12. Способы предоставления банковского кредита. Формы выдачи банковского кредита.
13. Формы обеспечения исполнения обязательств по выданному кредиту.
14. Залог. Договор залога, его регистрация. Залоговое право банка.
15. Мероприятия банка при работе с проблемными кредитами.
16. Процент по банковским кредитам. Процентная политика банка.
17. Права Национального банка по установлению уровня процентных ставок по кредитам. Ставка рефинансирования.
18. Учетный процент Национального банка Республики Беларусь, коммерческих банков.
19. Рынок ссудных капиталов. Функции рынка.
20. Структура рынков ссудных капиталов.
21. Кредитный рынок. Операции НБ РБ, услуги коммерческих банков на рынке.
22. Рынок ценных бумаг. Ценные бумаги, их виды. Деятельность банков на рынке.
23. Ценные бумаги, обращающиеся в Республике Беларусь, сделки с ними на рынке.
24. Валютный рынок. Виды валютных рынков.
25. Государственное регулирование рынка ссудных капиталов.

2.3. Теоретические вопросы по разделу «Б А Н К И»

1. Кредитная система. Небанковские кредитно-финансовые организации.
2. Кредитная система Республики Беларусь.
3. Банковская система РБ.
4. Сущность и функции банка. Характеристика банка.
5. Классификация банков.
6. Необходимость, формы создания банковских объединений. Участие банков в финансово-промышленных группах.
7. Банковское законодательство. Банковский кодекс.
8. Принципы банковской деятельности в Республике Беларусь.
9. Лицензирование банковской деятельности.
10. Банковская тайна. Предоставление информации о деятельности банков.
11. Ресурсы коммерческих банков. Собственные средства банка.
12. Заемные средства банка. Привлеченные ресурсы.
13. Национальный банк – центральный банк Республики Беларусь, особенности деятельности.
14. Регулирование деятельности банков. Рефинансирование банков.
15. Денежно-кредитная политика Республики Беларусь.
16. Банковские операции, их классификация и значение для коммерческого банка. Банковские услуги. Банковские продукты.
17. Пассивные банковские операции.

18. Активные банковские операции.
19. Активно-пассивные операции. Посреднические операции. Розничные операции.
20. Инвестиционная деятельность банка.
21. Гарантийные банковские операции.
22. Доверительное управление средствами.
23. Банковское хранение.
24. Договор с банком на обслуживание. Комиссионное вознаграждение.
25. Банковский депозит. Классификация депозитов. Депозитный договор.
26. Банковские сертификаты. Банковские векселя.
27. Депозитный процент. Процентная политика коммерческого банка. Банковская маржа.
28. Гарантии сохранности денежных средств физических лиц, размещенных в банках.
29. Кассовые операции коммерческих банков.
30. Касса организации. Инвентаризация кассы.
31. Порядок, способы и сроки сдачи наличных денег субъектами хозяйствования.
32. Наличная денежная выручка. Расходование наличных денег из выручки. Выплата заработной платы из наличной денежной выручки организации.
33. Выдача наличных денег из кассы организации под отчет.
34. Получение наличных денег со счетов организаций в банке.
35. Расчеты наличными денежными средствами субъектов хозяйствования между собой, с физическими лицами.
36. Проверки государственными контролирующими органами по вопросам соблюдения правил ведения кассовых операций субъектами хозяйствования. Проверки банками.
37. Штрафные санкции, применяемые к субъектам хозяйствования за нарушение правил ведения кассовых операций.
38. Получение наличных денежных средств в банке для выплаты заработной платы. Безналичные способы выплаты заработной платы.
39. Обслуживание клиентов в расчетно-кассовом центре банка (центре банковских услуг).
40. Принципы организации безналичных расчетов.
41. Договор банковского счета. Комиссионное вознаграждение за услуги банка. Санкции, применяемые банком, за нарушение порядка ведения расчетных операций.
42. Счета субъектов хозяйствования в учреждениях банков.
43. Банковский перевод. Формы расчетных документов.
44. Кредитовый банковский перевод. Расчеты платежными поручениями, требованиями-поручениями.
45. Осуществление кредитовых переводов без открытия счета в банке-отправителе. Банковские переводы с участием физических лиц.
46. Дебетовый банковский перевод. Расчеты платежными требованиями. Расчеты чеками.
47. Расчеты с использованием аккредитивов. Расчеты банковскими пластиковыми карточками.
48. Отзыв расчетных документов. Операции банка с расчетными документами клиентов, помещенными в картотеку неплатежей.
49. Очередность платежей. Выдача банками средств в счет неотложных нужд, на выплату заработной платы.

3. ЗАДАЧИ (производственные ситуации)

Задача 1. Клиент оформляет в банке срочный депозит на сумму 500 тыс. рублей сроком на 3 месяца. Определите доход, полученный вкладчиком. При начислении процентов банк использует прогрессивно-возрастающую процентную ставку с ежедекадной капитализацией процентов: за первые 10 дней – по ставке 52 % годовых, следующие 10 дней – 54 и 57% годовых соответственно.

Задача 2. По договору, заключенному с банком на обслуживание, установлен размер комиссионного вознаграждения за полученные наличные денежные средства в банке – 3,5% от суммы. Обоснуйте приемлемые для субъекта хозяйствования варианты в отношении сдаваемой в банк наличной денежной выручки и уровня комиссионного вознаграждения, которые должны быть отражены в договоре.

Задача 3. Банк размещает валютные средства физических лиц на депозит под 8% годовых. Определите сумму начисленных процентов на сумму депозита 1000 долларов США при

сроках хранения: 3 мес, 6 мес, 1 год. Проценты начисляются: а) по окончании срока депозита; б) ежемесячно; в) ежемесячно с капитализацией.

Задача 4. Коммерческий банк установил курс продажи доллара США 8140 руб. Клиент купил 1000 долларов и разместил валюту на срочный депозит сроком на 3 месяца под 8 % годовых. В этот период в данном банке принимались рублевые депозиты по ставке 52 % годовых. Определите, какой из предложенных вариантов вложения средств является более выгодным для вкладчика.

Задача 5. Депозит в сумме 500 тыс. рублей внесен в банк на 6 месяцев с ежемесячным начислением сложных процентов по ставке 54% годовых. Определите доход вкладчика. Банк при начислении процентов использует правило английского коммерческого расчета.

Задача 6. Срочный депозит в размере 100 тыс. рублей был внесен в банк 14.03.2012 года и востребован 26.10.2012 года. Условия депозита: срок 180 дней, ставка 58% годовых. Определите сумму начисленных процентов за период хранения средств вкладчика в банке в случае использования правил: а) немецкого коммерческого расчета; б) французского коммерческого расчета; в) английского коммерческого расчета, причем по истечении срока банк не переоформляет депозит в одностороннем порядке.

Задача 7. Банк принимает депозиты физических лиц на полгода по ставке 58% годовых. Определите, по какой методике начисления процентов вкладчик получит большую сумму процентов при внесении в банк 200 тыс. рублей и выполнении условий депозитного договора.

Задача 8. При открытии пенсионного депозита по ставке 44% годовых 20.03 на счет была положена сумма 100 тыс. рублей, затем 03.06 добавлено 200 тыс. рублей. Ежемесячное зачисление пенсии составило 1020 тыс. рублей по сроку 5 числа. Сумма 300 тыс. рублей была снята 10.09, 20.11 счет закрыт. Определите сумму, которую получил вкладчик при закрытии счета, учитывая, что за период нахождения денежных средств в банке проценты вкладчиком не были востребованы.

Задача 9. Депозит в сумме 500 тыс. рублей был внесен на 1 год. Действующий уровень дохода составляет 49% годовых. Определите сумму начисленных процентов по правилу английского коммерческого расчета по: а) простой ставке, б) сложной ставке.

Задача 10. В кассу субъекта хозяйствования в течение месяца поступили наличные денежные средства в сумме 47 млн. рублей, в том числе:

- за работы, услуги – 14 млн. рублей;
- возврат полученного ранее работниками аванса в счет предстоящих выплат по зарплате – 2 млн. рублей;
- за ТМЦ, проданные работникам предприятия (полученные в качестве оплаты по хозяйственным договорам), – 5 млн. рублей;
- квартплата и коммунальные услуги (жилье ведомственное) – 6,5 млн. рублей;
- возврат неиспользованных сумм, ранее выданных под отчет работникам на командировочные расходы, – 1,5 млн. рублей;
- возврат неиспользованных сумм, ранее выданных под отчет работникам на расчеты между субъектами хозяйствования, – 2 млн. рублей;
- получено по денежному чеку в банке – 16 млн. рублей.

Определите сумму наличной денежной выручки за истекший месяц.

Задача 11. Субъект хозяйствования по договору купли-продажи приобрел у физического лица жилой дом для своего сотрудника, стоимость которого в соответствии с оценкой БТИ составила в эквиваленте 2500 долларов США. Какие возможности по оплате существуют у покупателя в соответствии с действующим законодательством с учетом того, что продавец не принимает натуральную форму оплаты, а покупатель является систематически неплатежеспособным?

Задача 12. Во время подготовки к весеннему севу сельскохозяйственная организация (систематически неплатежеспособная) имеет возможность приобретения запасных частей для ремонта техники:

- в райагропромснабе;
- в розничной торговле;
- на рынке у предпринимателя;
- в фирменном магазине завода-изготовителя;
- у физического лица.

Определите, какой из имеющихся источников является более выгодным для приобретателя и почему. Как произвести расчеты по сделке?

Задача 13. Два субъекта хозяйствования в соответствии с договором по сделке произвели

расчеты наличными денежными средствами в сумме: а) 305 базовых величин, б) 300 базовых величин. Определите сумму штрафной санкции за допущенные нарушения.

Задача 14. Работник получил под отчет на предстоящие расходы из кассы организации наличные денежные средства в сумме 150 тыс. рублей 10.05 (среда), 15.05 был составлен авансовый отчет на сумму 140 тыс. рублей и вновь получены наличные деньги под отчет на командировочные расходы в сумме 120 тыс. рублей. Определите размер штрафной санкции за нарушения. Организация работает по пятидневной рабочей неделе.

Задача 15. В кассу организации поступили наличные деньги в сумме 45 млн. рублей 15.05 и в этот же день были проведены по кассовой книге. Приходный кассовый ордер был выпи-сан в день составления кассового отчета (в соответствии с учетной политикой составляется по пятидневкам). Кроме того, выявлено, что в результате объективных причин наличная де-нежная выручка в сумме 50 млн. рублей, поступившая в кассу 18.05, была сдана в банк 20.05. Срок сдачи выручки, установленный в приказе руководителя – 1 раз в несколько дней. Определите размер штрафа за нарушения. К расчетному счету организации в банке сформиро-вана картотека №2.

Задача 16. В банке по денежному чеку была получена наличность в сумме 28 млн. руб-лей, в том числе: на выплату заработной платы – 20 млн. рублей, пособий – 8 млн. рублей. В этот же день в кассу организации поступили наличные деньги в сумме 7 млн. рублей и из кассы произведен расход в сумме 35 млн. рублей, в том числе: на выплату заработной платы – 10 млн. рублей, хозяйственные расходы – 25 млн. рублей. Определите сумму штрафной санкции за нарушение, учитывая, что к расчетному счету в банке сформирована картотека №2.

Задача 17. Организация в праздничный день осуществляла выездную торговлю на рынке. В результате получена наличная денежная выручка в сумме 155 млн. рублей. Определите, какие действия необходимо осуществить с полученной выручкой в соответствии с действу-ющим законодательством и почему.

Задача 18. В банке с расчетного счета получены наличные денежные средства на: вы-плату заработной платы – 120 млн. рублей, на выплату пособий по социальному страхова-нию – 0,5 млн. рублей, на командировочные расходы – 42 тыс. рублей. В соответствии с ука-занием руководителя наличные деньги были использованы следующим образом: на выплату заработной платы – 80 млн. рублей, на командировочные расходы – 42 тыс. рублей, хозяй-ственные расходы – 35 млн. рублей, выплату пособий – 5,5 млн. рублей. Определите сумму уплаченной штрафной санкции.

Задача 19. За отчетный день в кассу организации поступили наличные деньги за товары, проданные другим организациям в сумме 145 базовых величин. Расходы по этому направле-нию составили 120 базовых величин. Кроме того, работник, находясь в указанный день в служебной командировке, за свои личные деньги (6 б.з.- в виде наличных денег, 10 б.з.- в ви-де наличных денег, полученных в банкомате с личного карт-счета, 20 б.з.- с использованием банковской пластиковой карточки) приобрел канцелярские принадлежности и запасные ча-сти на сумму 35 базовых величин (авансовый отчет составлен после возврата из командиров-ки). Определите, будут ли в соответствии с законодательством возмещены работнику израс-ходованные им личные деньги, если да, то в какой сумме. Договор с нанимателем заранее не составлялся.

Задача 20. В объявлении банка указано, что дивиденды по простым акциям за квартал бу-дут выплачены в размере 15% годовых. Определите сумму дивидендов, если номинал акции составляет 1 тыс. рублей.

Задача 21. Субъектами хозяйствования был заключен договор на поставку продукции. При перечислении денежных средств покупателем в адрес поставщика посредством креди-тового банковского перевода с использованием платежного поручения банк-отправитель от-казал в приеме данного документа по причине наличия неточности в номере балансового счета поставщика. Обоснуйте, где в кратчайшие сроки и с наименьшими издержками в соот-ветствии с действующим законодательством покупателю уточнить банковские реквизиты поставщика.

Задача 22. Банк разместил 1 тыс. привилегированных и 2 тыс. простых акций номиналом по 10 тыс. рублей каждая. Минимальный годовой уровень дивидендов при эмиссии был объ-явлен в размере 25% годовых. Определите, будут ли начислены и выплачены дивиденды по простым акциям за отчетный год и в каком размере, если после распределения прибыли размер фонда дивидендов составил: а) 2 млн. рублей; б) 4 млн. рублей; в) 9 млн.руб.

Задача 23. В соответствии с договором на поставку продукции организация-поставщик обратилась в Хозяйственный суд с иском о взыскании задолженности по оплате продукции

и штрафных санкций. Судья потребовал от организации-ответчика для рассмотрения дела в суде представить документы, подтверждающие его платежеспособность на момент возникновения задолженности (справку о состоянии расчетного счета). Охарактеризуйте порядок представления данной справки банком.

Задача 24. Банк объявил, что дивиденды по его акциям за год составили: 15% годовых по простым и 20% годовых по привилегированным акциям. Определите сумму дивидендов на одну привилегированную акцию номиналом 5 тыс.рублей и одну простую акцию номиналом 1 тыс.рублей.

Задача 25. Организации выдан банковский кредит на выплату зарплаты сроком с 03.04.2012 по 03.06.2012 года по ставке 52% годовых в сумме 180 млн.рублей. Определите сумму начисленных процентов по кредиту и возможности для погашения кредита и процентов по нему.

Задача 26. Банком выдан кредит в сумме 20 млн.рублей под 52% годовых сроком на 3 года. В соответствии с условиями кредитного договора погашение кредита производится равными частями, начиная со следующего месяца после выдачи. Определите сумму процентов, которую необходимо уплатить организации в случае соблюдения условий кредитного договора.

Задача 27. Организация обратилась в банк с просьбой о выдаче кредита. Какие объекты могут быть приняты банком в обеспечение исполнения обязательств по выданному кредиту в форме залога, исходя из их балансовой стоимости и залоговой суммы? В качестве предмета залога залогодателем может быть предложена сельхозтехника, производственные животноводческие помещения и продуктивный скот. Определите составляющие залоговой суммы для данного случая.

Задача 28. Поступление на расчетный счет организации за предыдущий месяц составило 400 млн. рублей. Определите максимальный размер права на неотложные нужды на текущий месяц.

Задача 29. В банке к расчетному счету клиента на отчетную дату имеется картотека №2 в сумме 90 млн. рублей, в том числе задолженность по первоочередным платежам – 30 млн. рублей, второй очереди – 50 млн. рублей, другим платежам – 10 млн. рублей. Размер права на неотложные нужды на текущий месяц составил 18 млн. рублей. В банке имеется заявление на бронирование средств для оплаты в счет неотложных нужд и на выплату заработной платы в размере бюджета прожиточного минимума на сумму 40 млн. рублей. В этот же день в банк поступило распоряжение ИГНК на полное прекращение активных операций по счету. Как поступит банк при поступлении безналичной выручки на счет клиента в сумме 60 млн. рублей?

Задача 30. В договоре купли-продажи, заключенном между поставщиком и покупателем (юридическими лицами), одним из обязательных реквизитов является форма расчетов (способ платежа). Обоснуйте, основываясь на действующих нормативных документах, наиболее приемлемую форму расчетов для: а) поставщика; б) покупателя.

Задача 31. На основании договора, заключенного организацией с банком на расчетно-кассовое обслуживание, в случае ошибочного зачисления сумм на счет она должна в 10-дневный срок сообщить об этом обслуживающему банку. Будет ли к данному клиенту банком применена штрафная санкция, если факт зачисления имел место, сумма, поступившая на счет, была использована владельцем на выплату внеочередных платежей. Организация после получения подтверждения к выписке с расчетного счета сообщила банку об ошибочно зачисленной сумме и представила в адрес банка заявление на согласие исправить техническую ошибку.

Задача 32. К счету клиента в банке имеется картотека неплатежей, включающая платежи всех очередей, установленных нормативными документами. Банк определил размер права на неотложные нужды на текущий месяц. Организацией оформлены и представлены в банк заявления на бронирование денежных средств на выплату зарплаты в размере бюджета прожиточного минимума за три предшествующие месяца и на оплату в счет неотложных нужд на текущий месяц. Определите порядок действий банка при зачислении на счет данного клиента безналичной денежной выручки в течение операционного дня банка в случаях, если в соответствии с договором на расчетно-кассовое обслуживание с банком оплата с расчетного счета организации производится из: а) суммы средств, находящихся на расчетном счете на начало операционного дня банка; б) суммы средств, находящихся на расчетном счете на начало операционного дня банка, включая поступления на счет в течение дня.

Задача 33. Договором на поставку товарно-материальных ценностей, заключенным между субъектами хозяйствования, предусмотрено, что за нарушение срока поступления денеж-

ных средств на счет поставщика в его адрес покупателем производится уплата штрафной санкции в размере 0,5% за каждый день просрочки от суммы платежа. Для оплаты в соответствии с данным договором получатель оформил платежное поручение в порядке кредитового банковского перевода, используя право на неотложные нужды. Однако, в соответствии с решением Национального банка по корсчету банка-плательщика временно приостановлены активные операции. Предложите, исходя из конкретной ситуации, наиболее приемлемый для организации-плательщика вариант, который следует обосновать в договоре с банком, касательно уплаты последним штрафных санкций в пользу клиента за нарушение договорных обязательств.

Задача 34. В банке к расчетному счету клиента имеется картотека №2 в сумме 72 млн. рублей, в том числе задолженность по платежам в бюджет – 25, за энергоносители – 23, за коммунальные услуги – 6, по другим платежам – 18 млн. рублей. Согласно распоряжению суда на счет наложен арест по возмещению морального ущерба на сумму 7 млн. рублей. Каковы действия банка в случае поступления на счет безналичной выручки в сумме 68 млн. рублей?

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ И ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Дисциплина «Деньги, кредит, банки» является одной из важнейших в формировании профессиональных знаний экономистов по специальности «Коммерческая деятельность», «Маркетинг».

Банковская система вносит определенный вклад в выполнение задач повышения эффективности функционирования организаций Республики Беларусь. Банки непосредственно связаны с функционированием субъектов хозяйствования на всех уровнях управления. Через них в значительной мере осуществляется удовлетворение экономических интересов всех участников производственного процесса путем проведения единой политики в эмиссионной деятельности, области кредитования, осуществления денежных расчетов, инвестирования и других банковских операций.

В условиях рыночных отношений коммерческие банки несут всю полноту ответственности за эффективность и безопасность своей деятельности.

Целью настоящего издания является обеспечения содействия обучению студентов практическим навыкам работы с коммерческими банками в процессе обслуживания клиентуры, законодательными и нормативными материалами, регулирующими деятельность субъектов хозяйствования на территории Республики Беларусь.

Методические указания включают в себя тематический план курса, вопросы для подготовки к практическим занятиям, задания для решения задач и конкретных ситуаций, список основной и дополнительной литературы, перечень вопросов для подготовки к зачету.

Литература по каждой теме уточняется преподавателем при чтении лекций.

Информация для решения отдельных задач и конкретных ситуаций дана по нескольким вариантам, что дает возможность проводить занятия по методу малых групп. Вариант задания определяется преподавателем совместно со студентами. Каждый студент малой группы решает самостоятельно один из предложенных вариантов. После решения задач или конкретных ситуаций участники подгрупп сравнивают результаты. Затем студентами дается оценка полученных результатов по всем вариантам, приводится их сравнительная характеристика, делаются соответствующие выводы и предложения по изученному направлению.

Методические указания и задания для практических занятий составлены в соответствии с программой курса «Деньги, кредит, банки».

Темы учебных занятий, количество часов для каждой из них приведены в тематическом плане (таблицы).

Кроме рекомендуемой основной и дополнительной литературы студенты при изучении дисциплины и подготовки к занятиям могут использовать материалы, публикуемые в газетах «ЭГ», «Республика», «Белорусская торговая газета», «Белорусский рынок», а также статьи в журналах «Деньги и кредит», «Банковский вестник», «Главный бухгалтер», «Дело», информационная компьютерная база данных «Бизнес-инфо», «Консультант Плюс».

Приведенные в методических указаниях материалы могут быть использованы для самостоятельной подготовки студентов к занятиям, для самоконтроля и контроля преподавателей за индивидуальной работой студентов.

ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

№ п/п	Наименование темы учебного занятия	<i>КД, маркетинг</i>					
		Всего уч. часов		В том числе			
		часы	%	лекции		практич. занятия	
				часы	%	часы	%
1	Деньги, их сущность, происхождение. Функции, роль денег. Виды денег.	2	3,8	-	-	2	7,7
2	Эмиссия и выпуск денег в хозяйственный оборот.	2	3,8	-	-	2	7,7
3	Денежный оборот.	1	2,0	-	-	1	3,8
4	Устойчивость денежного оборота. Методы его регулирования.	1	2,0	-	-	1	3,8
5	Денежная система, ее элементы.	1	2,0	-	-	1	3,8
6	Кредитная система. Небанковские кредитно-финансовые организации.	2	3,8	2	7,7	-	-
7	Банковская система. Банки, их роль.	6	11,6	4	15,4	2	7,7
8	Наличный денежный оборот. Кассовые операции коммерческих банков.	9	17,3	4	15,4	5	19,3

9	Платежная система, ее виды. Безналичный денежный оборот.	9	17,3	4	15,4	5	19,3
10	Банковские операции. Банковские проценты.	5	9,6	2	7,7	3	11,5
11	Сущность, функции и роль кредита.	1	1,9	1	3,8	-	-
12	Формы кредита.	1	1,9	1	3,8	-	-
13	Банковский кредит. Проценты по банковским кредитам.	8	15,4	4	15,4	4	15,4
14	Рынок ссудных капиталов.	2	3,8	2	7,7	-	-
15	Валютная система и валютное регулирование. Международные расчетные и кредитные отношения.	2	3,8	2	7,7	-	-
Всего		52	100,0	26	100,0	26	100,0

ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

№ п/п	Наименование темы учебного занятия	<i>КД, заочное</i>					
		Всего уч. часов		В том числе			
		часы	%	лекции		практич. занятия	
				часы	%	часы	%
1	Деньги, их сущность, происхождение. Функции, роль денег. Виды денег.	-	-	-	-	-	-
2	Эмиссия и выпуск денег в хозяйственный оборот.	-	-	-	-	-	-
3	Денежный оборот.	-	-	-	-	-	-
4	Устойчивость денежного оборота. Методы его регулирования.	-	-	-	-	-	-
5	Денежная система, ее элементы.	-	-	-	-	-	-
6	Кредитная система. Небанковские кредитно-финансовые организации.	-	-	-	-	-	-
7	Банковская система. Банки, их роль.	1	10,0	1	16,7	-	-
8	Наличный денежный оборот. Кассовые операции коммерческих банков.	2	20,0	1	16,7	1	25,0
9	Платежная система, ее виды. Безналичный денежный оборот.	2	20,0	1	16,7	1	25,0
10	Банковские операции. Банковские проценты.	2	20,0	1	16,7	1	25,0
11	Сущность, функции и роль кредита.	-	-	-	-	-	-
12	Формы кредита.	-	-	-	-	-	-
13	Банковский кредит. Проценты по банковским кредитам.	3	30,0	2	33,2	1	25,0
14	Рынок ссудных капиталов.	-	-	-	-	-	-
15	Валютная система и валютное регулирование. Международные расчетные и кредитные отношения.	-	-	-	-	-	-
Всего		10	100,0	6	100,0	4	100,0

ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

№ п/п	Наименование темы учебного занятия	<i>маркетинг, заочное</i>					
		Всего уч. часов		В том числе			
		часы	%	лекции		практич. занятия	
				часы	%	часы	%
1	Деньги, их сущность, происхождение. Функции, роль денег. Виды денег.	-	-	-	-	-	-
2	Эмиссия и выпуск денег в хозяйственный оборот.	-	-	-	-	-	-
3	Денежный оборот.	-	-	-	-	-	-
4	Устойчивость денежного оборота. Методы его регулирования.	-	-	-	-	-	-
5	Денежная система, ее элементы.	-	-	-	-	-	-
6	Кредитная система. Небанковские кредитно-финансовые организации.	-	-	-	-	-	-
7	Банковская система. Банки, их роль.	2	16,7	1	16,7	1	16,7-

8	Наличный денежный оборот. Кассовые операции коммерческих банков.	3	25,0	1	16,7	2	33,2
9	Платежная система, ее виды. Безналичный денежный оборот.	2	16,7	1	16,7	1	16,7
10	Банковские операции. Банковские проценты.	2	16,6	1	16,7	1	16,7
11	Сущность, функции и роль кредита.	-	-	-	-	-	-
12	Формы кредита.	-	-	-	-	-	-
13	Банковский кредит. Проценты по банковским кредитам.	3	25,0	2	33,2	1	16,7
14	Рынок ссудных капиталов.	-	-	-	-	-	-
15	Валютная система и валютное регулирование. Международные расчетные и кредитные отношения.	-	-	-	-	-	-
	Всего	12	100,0	6	100,0	6	100,0

ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

№ п/п	Наименование темы учебного занятия	ВШАБ КД, маркетинг, бизнес-администрирование					
		Всего уч. часов		В том числе			
		часы	%	лекции		практич. занятия	
				часы	%	часы	%
1	Деньги, их сущность, происхождение. Функции, роль денег. Виды денег.	-	-	-	-	-	-
2	Эмиссия и выпуск денег в хозяйственный оборот.	-	-	-	-	-	-
3	Денежный оборот.	-	-	-	-	-	-
4	Устойчивость денежного оборота. Методы его регулирования.	-	-	-	-	-	-
5	Денежная система, ее элементы.	-	-	-	-	-	-
6	Кредитная система. Небанковские кредитно-финансовые организации.	-	-	-	-	-	-
7	Банковская система. Банки, их роль.	2	16,7	1	16,7	1	16,7
8	Наличный денежный оборот. Кассовые операции коммерческих банков.	3	25,0	1	16,7	2	33,2
9	Платежная система, ее виды. Безналичный денежный оборот.	2	16,7	1	16,7	1	16,7
10	Банковские операции. Банковские проценты.	2	16,6	1	16,7	1	16,7
11	Сущность, функции и роль кредита.	-	-	-	-	-	-
12	Формы кредита.	-	-	-	-	-	-
13	Банковский кредит. Проценты по банковским кредитам.	3	25,0	2	33,2	1	16,7
14	Рынок ссудных капиталов.	-	-	-	-	-	-
15	Валютная система и валютное регулирование. Международные расчетные и кредитные отношения.	-	-	-	-	-	-
	Всего	12	100,0	6	100,0	6	100,0

ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ. ЗАДАЧИ (ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ СИТУАЦИИ)

Тема 1. Деньги, их сущность, происхождение. Функции, роль денег. Виды денег

1. Деньги, их сущность.
2. Необходимость и предпосылки возникновения денег.
3. Происхождение денег.
4. Эволюция форм стоимости.
5. Деньги – всеобщий эквивалент стоимости.
6. Эволюция денежного товара.
7. Единство и различие товара и денег.
8. Золото – особый товар.
9. Особенности использования золота как всеобщего эквивалента.
10. Деньги как самостоятельная форма меновой стоимости.
11. Деньги как выражение производственных отношений.

12. Деньги как форма непосредственной обмениваемости.
13. Деньги как внешняя вещная мера труда.
14. Функции денег.
15. Функция денег меры стоимости, особенности при применении полноценных и неполноценных денег. Перспективы совершенствования.
16. Функция денег средства обращения. Факторы, определяющие сужение сферы использования денег в данной функции.
17. Деньги как средство платежа. Особенности функционирования денег как платежного средства в безналичном и наличном обороте.
18. Функция денег меры накопления, ее особенности. Виды денежных накоплений.
19. Деньги в сфере международного экономического оборота.
20. Факторы, определяющие возможность использования мировых денег. Функция мировых денег.
21. Единство и взаимосвязь функций денег. Проявление противоречий денег в функциях.
22. Понятие роли денег.
23. Роль денег в развитии производства и повышении его эффективности.
24. Роль денег в процессе формирования, распределения и перераспределения доходов секторов экономики.
25. Роль денег в осуществлении социальной политики государства.
26. Роль денег в развитии внешнеэкономических связей.
27. Особенности роли денег при различных моделях экономики.
28. Понятие видов денег как формы их существования.
29. Товарные деньги.
30. Совершенствование всеобщего эквивалента.
31. Товарно-весовой эквивалент.
32. Металло-чеканный эквивалент.
33. Золото как эквивалентный товар. Демонетизация золота.
34. Бумажно-кредитный эквивалент.
35. Полноценные и неполноценные деньги.
36. Бумажные деньги.
37. Кредитные деньги.
38. Наличные и безналичные деньги. Электронные деньги.
39. Национальные, коллективные, международные деньги.

Т е м а 2. Эмиссия и выпуск денег в хозяйственный оборот

1. Выпуск денег в оборот.
2. Эмиссия денег. Понятие эмитента. Виды денежной эмиссии: бюджетная, кредитная.
3. Эмиссия безналичных денег. Налично-денежная эмиссия. Механизм налично-денежной эмиссии.
4. Организация эмиссионных операций. Изъятие денег из оборота.
5. Последствия эмиссии.
6. Методы регулирования денежной эмиссии и изъятия из оборота денег.
7. Денежная масса. Номинальная и реальная денежная масса.
8. Денежные агрегаты.
9. Денежная база, ее структура. Коэффициент монетизации экономики.
10. Обязательные и избыточные (свободные) резервы коммерческого банка.
11. Сущность банковского мультипликатора. Коэффициент банковской мультипликации.

Т е м а 3. Денежный оборот.

1. Движение товаров как основа денежного оборота
2. Понятие денежного оборота. Каналы поступления денег и изъятия их из денежного оборота.
3. Денежный оборот, его структура.
4. Принципы организации денежного оборота.
5. Роль банков в функционировании денежного оборота.
6. Виды денег, используемых в денежном обороте.
7. Классификации денежного оборота
8. Безналичный и наличный денежный оборот.
9. Денежно-расчетный оборот.

10. Денежно-кредитный оборот.
11. Денежно-финансовый оборот.
12. Межбанковский, банковский, межхозяйственный денежный оборот.
13. Денежный оборот, денежное обращение, платежный оборот

Т е м а 4. Устойчивость денежного оборота. Методы его регулирования.

1. Понятие устойчивости денежного оборота.
2. Товарно-денежная сбалансированность.
3. Покупательная способность денег.
4. Условия стабильности покупательной способности денег и обменного курса национальной валюты.
5. Необходимость регулирования денежного оборота.
6. Формы и методы регулирования. Инструменты НБ РБ для регулирования денежного оборота.
7. Инфляция, ее виды.
8. Регулирование инфляции.
9. Антиинфляционная политика, ее основные методы.
10. Нуллификация, ревальвация, девальвация, деноминация, их содержание и назначение.
11. Денежные реформы.

Задачи (производственные ситуации): №2, 7, 9,10, 17-19

Т е м а 5. Денежная система, ее элементы.

1. Понятие денежной системы.
2. Элементы денежной системы.
3. Типы денежных систем.
4. Денежные системы металлического обращения.
5. Денежные системы обращения кредитных и бумажных денег.
6. Денежные системы административно-распределительной модели экономики и развитой рыночной экономики.
7. Элементы национальной денежной системы, их содержание.
8. Денежная система РБ, ее развитие.
9. Обеспечение денег.

Т е м а 7. Банковская система. Банки, их роль.

1. Банковская система, ее виды.
2. Одноуровневая банковская система. Двухуровневая банковская система, ее структура.
3. Административная банковская система. Рыночная банковская система.
4. Сущность, функции и роль банков.
5. Характеристика банка.
6. Принципы организации деятельности банков.
7. Классификация банков. Транснациональные банки.
8. Необходимость и формы создания банковских объединений. Банковский картель. Банковский концерн. Банковские холдинг-компании, консорциумы.
9. Участие банков в финансово-промышленных группах.
10. Понятие и характеристика коммерческого банка.
11. Коммерческий банк как субъект экономики.
12. Становление банковской системы Республики Беларусь. Перспективы развития национальной банковской системы.
13. Национальный банк - центральный банк Республики Беларусь
14. Денежно-кредитная политика, ее цели и инструменты.
15. Взаимоотношения Национального банка РБ с коммерческими банками. Регулирование деятельности банков. Рефинансирование банков.
16. Порядок создания, реорганизации и ликвидации коммерческих банков.
17. Создание структурных подразделений коммерческих банков: филиалов (отделений), расчетно-кассовых центров, центров банковских услуг, обменных пунктов.
18. Банковская деятельность.
19. Банковское законодательство. Банковский кодекс.
20. Принципы банковской деятельности.
21. Лицензирование банковской деятельности.

22. Предоставление информации о деятельности банков. Банковская тайна.
23. Ресурсный потенциал коммерческого банка.
24. Собственные средства банка.
25. Привлеченные средства банка.
26. Заемные ресурсы.
27. Межбанковский кредит.
28. Кредиты НБ РБ.
29. Новые источники расширения ресурсной базы: международные синдицированные кредиты, кредитные ноты CLN и LPN, еврооблигации, IPO.
30. Отношения коммерческого банка с клиентами. Договор на обслуживание.

Задачи (производственные ситуации): №31-47,76

Т е м а 8. Наличный денежный оборот. Кассовые операции коммерческих банков.

1. Налично-денежный оборот, его роль в воспроизводственном процессе.
2. Роль банков в организации налично-денежного оборота.
3. Налично-денежные потоки.
4. Оборот наличных денег. Скорость оборота наличных денег.
5. Прогнозирование наличного денежного оборота.
6. Принципы организации наличного денежного оборота.
7. Кассовые операции коммерческих банков. Договор с банком на кассовое обслуживание. Комиссионное вознаграждение, тарифы
8. Наличная денежная выручка. Инкассация наличной денежной выручки.
9. Расходование наличных денег из выручки.
10. Выдача наличных денег из кассы организации под отчет.
11. Лимит остатка кассы.
12. Получение наличных денег со счетов организаций в банке.
13. Расчеты наличными денежными средствами организаций с физическими лицами, между субъектами хозяйствования.
14. Выдача банками средств организациям для выплаты заработной платы. Выплата заработной платы из наличной денежной выручки.
15. Проверки организаций контролирующими органами по вопросам соблюдения правил ведения кассовых операций.
16. Проверки банками. Штрафные санкции.
17. Инвентаризация кассы.
18. Обслуживание клиентов в расчетно-кассовом центре банка (центре банковских услуг).
19. Платежность денежных знаков.

Задачи (производственные ситуации): №3,20-30,79

Т е м а 9. Платежная система, ее виды. Безналичный денежный оборот.

1. Платежная система. Элементы платежной системы.
2. Основные участники платежной системы.
3. Виды платежных систем, их классификация.
4. Международные платежные системы.
5. Национальная платежная система.
6. Межбанковские переводы и расчеты.
7. Интеграция РБ в международные платежные системы.
8. Безналичный денежный оборот, его значение.
9. Принципы организации безналичных расчетов.
10. Договор с банком на расчетное обслуживание (договор банковского счета). Комиссионное вознаграждение, тарифы.
11. Счета организаций в учреждениях банков.
12. Понятие банковского перевода, его разновидности.
13. Формы безналичных расчетов. Платежные инструкции.
14. Кредитовый банковский перевод. Расчеты платежными поручениями, требованиями-поручениями.
15. Расчеты с использованием аккредитивов.
16. Расчеты банковскими пластиковыми карточками.

17. Дебетовый банковский перевод. Расчеты платежными требованиями.
18. Расчеты чеками.
19. Безналичные расчеты физических лиц.
20. Осуществление банковских переводов без открытия счетов в банке-отправителе.
21. Отзыв расчетных документов.
22. Операции банка с расчетными документами клиентов, помещенными в картотеку.
23. Очередность платежей. Выдача банками в счет неотложных нужд.
24. Контроль за осуществлением организациями безналичных расчетов. Санкции банка за нарушение порядка ведения расчетных операций клиентами.

Задачи (производственные ситуации): №72-75,77-78

Т е м а 10. Банковские операции. Банковские проценты.

1. Банковские операции как конкретное проявление банковских функций на практике.
2. Банковские услуги. Банковские продукты.
3. Банковские операции, их классификация.
4. Активные операции.
5. Пассивные операции.
6. Активно-пассивные операции.
7. Посреднические операции.
8. Розничные операции.
9. Инвестиционная деятельность банка.
10. Гарантии (поручительства) банка.
11. Доверительное управление денежными средствами.
12. Банковское хранение.
13. Депозитарная деятельность банка.
14. Операции с драгоценными металлами и камнями.
15. Другие операции: осуществление консультаций, предоставление экономической и финансовой информации, информационно-справочные и информационно-аналитические услуги, совместная деятельность банка, благотворительная деятельность, спонсорство.
16. Новые банковские услуги и продукты. Тенденции и перспективы развития в Беларуси.
17. Депозитные операции. Банковские депозиты, их классификация.
18. Депозитный договор. Банковский вексель. Депозитные и сберегательные банковские сертификаты.
19. Депозитный процент. Процентная политика коммерческого банка. Банковская маржа.
20. Гарантии сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах в банках.

Задачи (производственные ситуации): №1-2, 4-8,10-19,48-61

Т е м а 13. Банковский кредит. Проценты по банковским кредитам.

1. Понятие банковского кредита. Особенности банковской формы кредита.
2. Роль банковского кредита.
3. Тенденции развития банковского кредита.
4. Принципы банковского кредитования.
5. Субъекты и объекты банковского кредитования.
6. Основные этапы кредитного процесса. Кредитная документация.
7. Кредитоспособность заемщика и ее оценка.
8. Кредитный договор.
9. Формы и способы выдачи. Микрокредитование.
10. Консорциальный кредит. Синдицированный кредит.
11. Проверка банком выданного кредита.
12. Формы обеспечения исполнения обязательств по возврату выданного кредита.
13. Залог. Договор залога и его регистрация.
14. Погашение банковского кредита и уплата процентов.
15. Санкции, применяемые банком за нарушение условий кредитного договора.
16. Реализация залогового права банка.
17. Мероприятия банка при работе с проблемными кредитами.
18. Банковский лизинг. Лизинговый кредит.
19. Банковский факторинг. Факторинговый кредит.

20. Проценты по банковским кредитам. Процентная политика коммерческого банка. Банковская маржа.
21. Ставка рефинансирования.
22. Учетный процент центрального банка. Другие виды процентов центрального банка.
23. Учетный процент банков при операциях с ценными бумагами.

Задачи (производственные ситуации): №62-71

3. ЗАДАЧИ
(производственные ситуации)

Задача 1. Срочные депозиты на 3 месяца банк принимает под 52% годовых. Определите учетную ставку, обеспечивающую ту же доходность при учете векселя за 3 месяца до срока его погашения.

Задача 2. Клиент оформляет в коммерческом банке договор срочного депозита на сумму 500 тыс. рублей сроком на 1 месяц. Годовой уровень инфляции составляет 23%. Определите реальный доход, полученный вкладчиком и реальную процентную ставку по депозитам банка. При начислении процентов банк использует прогрессивно-возрастающую процентную ставку с ежедекадной капитализацией процентов: за первые 10 дней – по ставке 40 % годовых, следующие 10 дней – 41 и 42% годовых соответственно.

Задача 3. По договору, заключенному с банком на обслуживание, установлен размер комиссионного вознаграждения за полученные наличные денежные средства в банке – 3,5% от суммы. Обоснуйте приемлемые для субъекта хозяйствования варианты в отношении сдаваемой в банк наличной денежной выручки и уровня комиссионного вознаграждения, которые должны быть отражены в договоре.

Задача 4. Банк размещает валютные средства физических лиц на депозит под 8% годовых. Определите сумму начисленных процентов на сумму депозита 1000 долларов США при сроках хранения: 3 мес, 6 мес, 1 год. Проценты начисляются: а) по окончании срока депозита; б) ежемесячно; в) ежемесячно с капитализацией.

Задача 5. Коммерческий банк установил курс продажи доллара США 8140 руб. Клиент купил 1000 долларов и разместил валюту на срочный депозит на срок 3 месяца под 8 % годовых. В этот период в данном банке принимались рублевые депозиты на срок 3 месяца по ставке 52 % годовых. Определите, какой из предложенных вариантов вложения средств является более выгодным для вкладчика.

Задача 6. Коммерческий банк объявил о приеме денежных средств от физических лиц с гарантированным доходом 53% годовых в рублях и 8% годовых в валюте. Курс доллара США к рублю в момент объявления составил 8250 руб. Определите: а) значение курса доллара США через год, при котором депозитная операция с конвертацией валюты будет выгодной; б) доходность такой операции при различных значениях курса доллара США к рублю через год. При начислении процентов по депозитам банк использует правило английского коммерческого расчета.

Задача 7. Коммерческий банк принимает депозиты населения сроком на 90 дней с уровнем дохода 52% годовых. Годовой уровень инфляции составляет 23%. Определите:

- а) реальную процентную ставку по банковскому депозиту;
- б) номинальный доход;
- в) реальный доход по депозиту в коммерческом банке.

При начислении процентов банк использует правило английского коммерческого расчета.

Задача 8. Клиент оформляет в коммерческом банке срочный депозит на 1 месяц под 52 % годовых. Годовой уровень инфляции составляет 23%. Определите реальную годовую процентную ставку доходности депозита и реальный доход. При начислении процентов банк использует правило английского коммерческого расчета.

Задача 9. Клиент внес в коммерческий банк 3 млн. рублей на депозит "до востребования" с уровнем дохода 6% годовых на срок с 01.02 по 01.08. Месячные уровни инфляции составили: февраль – 0,9%; март – 0,8%; апрель – 0,7%; май – 0,6%; июнь – 0,6%; июль – 0,5%. Определите годовой уровень доходности банковского депозита, если реальный доход, который желает получить вкладчик, составляет 5 % годовых.

Задача 10. Вклад в сумме 500 тыс. рублей внесен в банк на 6 месяцев с ежемесячным начислением сложных процентов по номинальной ставке 53% годовых. Определите реальный доход вкладчика для ожидаемого годового уровня инфляции 20% и 23% при условии использования банком правила английского коммерческого расчета при начислении процен-

тов.

Задача 11. Срочный депозит в размере 1млн. рублей был внесен в банк 14.03.2012 года и востребован 26.10.2012 года. Условия депозита: срок 180 дней, ставка 53% годовых. Определите сумму начисленных процентов за период хранения средств вкладчика в банке в случае использования правил: а) немецкого коммерческого расчета; б) французского коммерческого расчета; в) английского коммерческого расчета, причем по истечении срока банк не переоформляет депозит в одностороннем порядке.

Задача 12. Банк принимает депозиты физических лиц на полгода по ставке 53% годовых. Определите, по какой методике начисления процентов вкладчик получит большую сумму процентов при внесении в банк суммы 200 тыс. рублей и выполнении условий депозитного договора.

Задача 13. При открытии пенсионного вклада по ставке 43% годовых 20.03 на счет была положена сумма 100 тыс. рублей, затем 03.06 добавлено 75 тыс. рублей. Ежемесячное зачисление пенсии во вклад составило 1020 тыс. рублей по сроку 5 числа. Сумма 300 тыс. рублей была снята 10.09, 20.11 счет закрыт. Определите сумму, которую получил вкладчик при закрытии счета, учитывая, что за период нахождения денежных средств на депозитном счете проценты вкладчиком не были востребованы.

Задача 14. Вкладчик собирается внести в банк 500 тыс. рублей с целью накопления суммы в 1 млн. рублей. На момент внесения банк гарантирует начисление 54% годовых по депозиту. Определите, за какой период вкладчик накопит желаемую сумму. При начислении процентов банк использует правило английского коммерческого расчета.

Задача 15. Вкладчик собирается положить 300 тыс. рублей, чтобы через год на счете было 1500 тыс. рублей. Определите процентную ставку по депозиту при условии, что банк использует правило английского коммерческого расчета при начислении процентов.

Задача 16. Депозит в сумме 500 тыс. рублей был внесен на 1 год. Действующий уровень дохода составляет 53% годовых. Определите сумму начисленных процентов по правилу английского коммерческого расчета по: а) простой ставке, б) сложной ставке.

Задача 17. Депозит в сумме 300 тыс. рублей был внесен в банк на 180 дней с ежемесячным начислением процентов по сложной ставке 53% годовых. Определите сумму начисленных процентов вкладчику. Кроме того, определите реальный доход, если уровень инфляции составляет 0,9% в месяц.

Задача 18. Вкладчик собирается положить в банк денежные средства в сумме 400 тыс. рублей с целью накопления 600 тыс. рублей. Простая ставка процентов – 54% годовых. Определите: а) срок, за который вкладчик накопит требуемую сумму; б) процентную ставку, при использовании которой за год он может накопить 2 млн. рублей; в) реальный доход от хранения внесенной суммы с учетом ожидаемого уровня инфляции 1,9% в месяц.

Задача 19. В рекламном объявлении банка говорится, что ежедневное увеличение вклада составляет 5 рублей на каждую тысячу. Определите уровень дохода по депозиту, начисляемого: а) по простой; б) сложной ставке при внесении средств на 3 мес, 6 мес, 1 год, и реальный доход при ожидаемом месячном уровне инфляции 1,8%. Сумма депозита равна 250 тыс. рублей.

Задача 20. В кассу субъекта хозяйствования в течение месяца поступили наличные денежные средства в сумме 47 млн. рублей, в том числе:

- за работы, услуги – 14 млн. рублей;
- возврат полученного ранее работниками аванса в счет предстоящих выплат по зарплате – 2 млн. рублей;
- за ТМЦ, проданные работникам предприятия (полученные в качестве оплаты по хозяйственным договорам), – 5 млн. рублей;
- квартплата и коммунальные услуги (жилье ведомственное) – 6,5 млн. рублей;
- возврат неиспользованных сумм, ранее выданных под отчет работникам на командировочные расходы, – 1,5 млн. рублей;
- возврат неиспользованных сумм, ранее выданных под отчет работникам на расчеты между субъектами хозяйствования, – 2 млн. рублей;
- получено по денежному чеку в банке – 16 млн. рублей.

Определите сумму наличной денежной выручки за истекший месяц.

Задача 21. Субъект хозяйствования по договору купли-продажи приобрел у физического лица жилой дом для своего служащего, стоимость которого в соответствии с оценкой БТИ составила 2500 долларов США. Какие возможности по оплате существуют у покупателя в соответствии с действующим законодательством с учетом того, что продавец не принимает натуральную форму оплаты, а покупатель является систематически неплатежеспособным?

Задача 22. Во время подготовки к весеннему севу сельскохозяйственная организация (систематически неплатежеспособная) имеет возможность приобретения запасных частей для ремонта техники:

- в райагропромснабе;
- в розничной торговле;
- на рынке у предпринимателя;
- в фирменном магазине завода-изготовителя ;
- у физического лица.

Определите, какой из имеющихся источников является более выгодным для приобретателя и почему. Как произвести расчеты по сделке?

Задача 23. Два предприятия в соответствии с договором по сделке произвели расчет наличными денежными средствами в сумме: а) 300 базовых величин; б) 305 базовых величин.

Определите сумму штрафной санкции за допущенные нарушения порядка ведения кассовых операций.

Задача 24. Работник получил под отчет на предстоящие расходы из кассы организации наличные денежные средства в сумме 150 тыс. рублей 10.05 (среда), 15.05 был составлен авансовый отчет на сумму

140 тыс. рублей и вновь получены наличные деньги под отчет на командировочные расходы в сумме 120 тыс. рублей.

Определите размер штрафной санкции за нарушение. Организация работает по пятидневной рабочей неделе.

Задача 25. В кассу организации поступили наличные деньги в сумме 45 млн. рублей 15.05 и в этот же день были проведены по кассовой книге. Приходный кассовый ордер был выписан в день составления кассового отчета (в соответствии с учетной политикой составляется по пятидневкам). Кроме того, выявлено, что в результате объективных причин наличная денежная выручка в сумме 50 млн. рублей, поступившая в кассу 18.05, была сдана в банк 24.05. Срок сдачи выручки, установленный в приказе руководителя – 1 раз в несколько дней. Определите размер штрафа за нарушения. К расчетному счету организации в банке сформирована картотека №2.

Задача 26. В банке по денежному чеку была получена наличность в сумме 28 млн. рублей, в том числе: на выплату заработной платы – 20 млн. рублей, пособий – 8 млн. рублей. В этот же день в кассу предприятия поступили наличные деньги в сумме 7 млн. рублей и из кассы произведен расход в сумме 35 млн. рублей, в том числе: на выплату заработной платы – 10 млн. рублей, хозяйственные расходы – 25 млн. рублей. Определите сумму штрафной санкции за нарушение, учитывая, что в банке к расчетному сформирована картотека №2.

Задача 27. При проверке деятельности организации АПК было выявлено, что в один из дней отчетного года имел место случай расчетов наличными денежными средствами между субъектами хозяйствования в сумме 360 базовых величин. Причем, 120 базовых величин из этой суммы – стоимость товаров, приобретенных в магазине-складе. Определите, будет ли применена штрафная санкция, если да, то к кому и в каком размере.

Задача 28. Организация в праздничный день осуществляла выездную торговлю на рынке. В результате получена наличная денежная выручка в сумме 155 млн. рублей. Определите, какие действия необходимо осуществить с полученной выручкой и почему.

Задача 29. В банке с расчетного счета получены наличные денежные средства на: выплату заработной платы – 120 млн. рублей, на выплату пособий по социальному страхованию – 0,5 млн. рублей, на командировочные расходы – 42 тыс. рублей. В соответствии с указанием руководителя наличные деньги были использованы следующим образом: на выплату заработной платы – 80 млн. рублей, на командировочные расходы – 42 тыс. рублей, хозяйственные расходы – 35 млн. рублей, выплату пособий – 5,5 млн. рублей. Определите сумму уплаченной штрафной санкции.

Задача 30. За отчетный день в кассу организации поступили наличные деньги за товары, проданные другим организациям в сумме 145 базовых величин. Расходы по этому направлению составили 120 базовых величин. Кроме того, работник, находясь в указанный день в служебной командировке, за свои личные деньги (6 б.з. - в виде наличных денег, 10 б.з. - в виде наличных денег, полученных в банкомате с личного карт-счета, 20 б.з. - с использованием банковской пластиковой карточки) приобрел канцелярские принадлежности и запасные части на сумму 35 базовых величин (авансовый отчет составлен после возврата из командировки). Определите, будут ли в соответствии с законодательством возмещены работнику израсходованные им личные деньги, если да, то в какой сумме. Договор с нанимателем заранее не

составлялся.

Задача 31. Банк объявил, что дивиденды по его акциям за год составили 20% годовых по простым и 30% годовых по привилегированным. Определите сумму дивидендов на одну привилегированную акцию номиналом 5 тыс. рублей и одну простую акцию номиналом 1 тыс. рублей.

Задача 32. На основании данных баланса и отчета о прибылях и убытках коммерческого банка (по выбору) за последний отчетный год дайте характеристику банку как специфическому субъекту хозяйствования.

Задача 33. В объявлении банка указано, что дивиденды по простым акциям за квартал будут выплачены в размере 15% годовых. Определите сумму дивидендов, если номинал акции составляет 1 тыс. рублей.

Задача 34. Субъектами хозяйствования был заключен договор на поставку продукции. При перечислении денежных средств покупателем в адрес поставщика посредством кредитового банковского перевода с использованием платежного поручения банк-отправитель отказал в приеме данного документа по причине наличия неточности в номере балансового счета поставщика. Обоснуйте, где и каким образом в кратчайшие сроки и с наименьшими издержками в соответствии с действующим законодательством покупателю уточнить банковские реквизиты поставщика.

Задача 35. При создании банка был выпущен 1 млн. простых акций номиналом в 2.5 тыс. рублей, которые были проданы по 3 тыс. рублей. Кроме того, нераспределенная прибыль за 2 года к концу года составила 50 и 75 млн. рублей соответственно. Привилегированные акции не выпускались. Определите собственный капитал банка на отчетную дату.

Задача 36. Банк разместил 1 тыс. привилегированных и 2 тыс. простых акций номиналом по 10 тыс. рублей каждая. Минимальный годовой уровень дивидендов при эмиссии был объявлен в размере 25% годовых. Определите, будут ли начислены и выплачены дивиденды по простым акциям за отчетный год и в каком размере, если после распределения прибыли фонд дивидендов составил: а) 2 млн. рублей, б) 4 млн. рублей, в) 9 млн. рублей.

Задача 37. При создании банка уставный фонд был полностью сформирован в размере минимального. Определите, исходя из нормативных требований Национального банка, когда банк вправе осуществлять операции по привлечению средств во вклады физических лиц, если будет наращивать собственный капитал путем ежегодного выпуска новых акций в количестве 10 млн. штук номиналом в 10 тыс. рублей?

Задача 38. На основании отчетных данных о деятельности коммерческого банка (по выбору) за последний отчетный год определите, на какие виды деятельности имеется лицензия Национального банка. Сравните с перечнем Национального банка.

Задача 39. На основании отчетных данных о деятельности коммерческого банка (по выбору) за последний отчетный год определите размер уставного и собственного капитала коммерческого банка (по выбору), состав его ресурсной базы. Дайте заключение о соблюдении требований Национального банка относительно размеров уставного фонда.

Задача 40. На основании отчетных данных о деятельности коммерческого банка (по выбору) за последний отчетный год определите структуру уставного капитала коммерческого банка (по выбору) по признаку:

- резидентства,
- вида валюты,
- типа акций.

Задача 41. На основании отчетных данных о деятельности коммерческого банка (по выбору) за последний отчетный год определите структуру привлеченных средств коммерческого банка (по выбору).

Задача 42. Дайте экономическую характеристику двух (нескольких) банков по: 1) типам контрагентов; 2) объему и видам выполняемых операций.

Задача 43. По данным баланса коммерческого банка определите:

1) сумму ресурсов, привлеченных на основе эмиссии собственных ценных бумаг; 2) объемы вложений в ценные бумаги.

Задача 44. В соответствии с договором на поставку продукции организация-поставщик обратилась в Хозяйственный суд с иском о взыскании задолженности по оплате продукции и штрафных санкций. Судья потребовал от организации-ответчика для рассмотрения дела в суде представить документы, подтверждающие его платежеспособность на момент возникновения задолженности (справку о состоянии расчетного счета). Охарактеризуйте порядок представления данной справки банком, обслуживающим организацию-ответчика.

Задача 45. Банк "А" на акции номиналом 10 тыс. рублей, курсовая стоимость которых в

начале года была равна 40 тыс. рублей, выплатил за год дивиденды в размере 20% годовых. Банк "Б" на акции номиналом 1 тыс. рублей, курсовая стоимость которых в начале года составила 2 тыс. рублей, выплачивал дивиденды ежеквартально по ставке 13, 16, 18 и 20% годовых соответственно. Курс доллара в начале года составил 8300 рублей, в конце каждого последующего квартала – 8300, 8300, 8100 и 8200 рублей за 1 доллар соответственно. Определите реальную доходность по уровню дивидендов акций банка, купленных в начале года.

Задача 46. На основании отчетных данных о деятельности коммерческого банка (по выбору) за последний отчетный год определите, какие банковские операции преобладают в соответствии с принятой классификацией.

Задача 47. Банк объявил, что дивиденды по его акциям за год составили 15% годовых по простым и 20% годовых по привилегированным акциям. Определите сумму дивидендов на одну привилегированную акцию номиналом 5 тыс. рублей и одну простую акцию номиналом 1 тыс. рублей.

Задача 48. Банк использует при выдаче кредитов процентную ставку 55% годовых. Определите значение учетной ставки, обеспечивающей равную доходность при учете векселя, до срока погашения которого осталось 50 дней. Расчетный период (год) при начислении процентов по кредитам составляет 365 дней, при учете векселей – 360.

Задача 49. Владелец векселя учел его в банке за 2 месяца до срока погашения, получив 12 млн. рублей. Учетная ставка составляет 56 % годовых. Определите номинальную стоимость векселя и дисконт банка.

Задача 50. Владелец векселя на сумму 5 млн. рублей учел его в банке за 20 дней до срока погашения и получил 4,8 млн. рублей. Определите учетную ставку банка (используется правило немецкого коммерческого расчета).

Задача 51. Номинальная стоимость векселя со сроком погашения 6 месяцев составляет 50 млн. рублей. Проценты по векселю равны 54 % годовых. Какая сумма выдана заёмщику? Определите дисконт.

Задача 52. Номинальная стоимость векселя равна 20 млн. рублей, срок погашения – 3 месяца. Банк учел этот вексель по учетной ставке 56% годовых. Сколько получит владелец векселя?

Задача 53. Владелец векселя номинальной стоимостью 20 млн. рублей учел его в банке за 60 дней до срока погашения по учетной ставке 56% годовых. Через 12 дней этот вексель был переучтен другим банком по учетной ставке 55 % годовых. Определите доход, полученный банком.

Задача 54. Вексель на сумму 500 тыс. рублей предъявлен в банк за полгода до срока его погашения. Учетная ставка банка 56% годовых. Определите сумму, выплаченную владельцу векселя, и сумму дисконта банка.

Задача 56. Вексель на сумму 1 млн. рублей со сроком погашения 20.12.2012 предъявлен в банк для оплаты 25.09.2012. Банк учел вексель по учетной ставке 55% годовых. Определите сумму, выплаченную владельцу векселя, и сумму дисконта, используя правило немецкого коммерческого расчета.

Задача 57. Вексель на сумму 1 млн. рублей предъявлен в банк для оплаты за 100 дней до срока его погашения. Определите сумму, полученную предъявителем векселя, и дисконт банка, если ставка процентов и учетная ставка равны 56% годовых (расчетное количество дней в году при использовании ставки процентов равно 365, учетной ставки – 360).

Задача 58. Вексель на сумму 500 тыс. рублей выдан на 100 дней с начислением по нему процентов по ставке 54% годовых при расчетном количестве дней 365. Банк учел вексель за 20 дней до наступления срока оплаты по учетной ставке 56% годовых и расчетном количестве дней в году 360. Определите сумму, полученную предъявителем векселя и дисконт банка.

Задача 59. В банк для оплаты предъявлен вексель на сумму 1 млн. рублей, выписанный на 180 дней с начислением по нему процентов по ставке 54% годовых и сроком до погашения 60 дней. Банк для определения дисконта использовал ставку 56% годовых. Определите сумму, полученную предъявителем векселя и дисконт банка.

Задача 60. При учете векселя на сумму 500 тыс. рублей, до срока оплаты которого осталось 40 дней, банк выплатил его предъявителю 480 тыс. рублей. Определите, какую учетную ставку использовал банк (расчетный период – 360 дней).

Задача 61. При оплате предъявленного векселя на сумму 200 тыс. рублей, до срока погашения которого осталось 20 дней, доход банка составил 2 тыс. рублей. Определите ставку процентов, использованную банком.

Задача 62. Организации выдан банковский кредит на выплату зарплаты сроком с

03.01.2012 по 03.03 2012 года по ставке 54% годовых в сумме 180 млн.рублей. Определите сумму начисленных процентов по кредиту и возможности для погашения кредита и процентов по нему.

Задача 63. Банком выдан кредит в сумме 20 млн.рублей под 57% годовых сроком на 2 года. В соответствии с условиями кредитного договора погашение кредита производится равными частями, начиная со следующего месяца после выдачи. Определите сумму процентов, которую необходимо уплатить заемщику в случае соблюдения сроков погашения кредита.

Задача 64. Потребительский кредит на сумму 10 млн. рублей выдан на 2 года по ставке 67% годовых. Погашение должно производиться ежемесячно, равными частями, начиная со следующего месяца после выдачи кредита. Определите стоимость кредита и размер погашаемого взноса.

Задача 65. Фирма взяла в банке кредит 100 млн. рублей сроком на 1 год под процентную ставку 57% годовых. Определите сумму, возвращенную банку-кредитору в случае, если начисление процентов производится ежемесячно, а погашение кредита – равными частями, начиная со следующего месяца за выдачей кредита.

Задача 66. Фирма по договору финансового лизинга приобретает оборудование стоимостью 6 млрд. рублей. Срок лизингового договора составляет 8 лет, норма амортизации – 12,5%. Процентная ставка по кредиту, полученному лизингодателем на приобретение имущества, равна 58% годовых. Комиссионное вознаграждение лизингодателя составляет 6% в год, за дополнительные услуги – 640 млн. рублей. Лизинговые платежи в соответствии с договором предусмотрены равными годовыми суммами в начале каждого года. Определите сумму лизинговых платежей по годам.

Задача 67. Стоимость партии компьютеров равна 39 млн. рублей. По условиям продажи необходимо уплатить аванс 8 млн. рублей. Остальную сумму нужно выплатить равными платежами в конце года в течение: а) 4 лет (по ставке 60% годовых); б) 6 лет (по ставке 70% годовых). Годовая норма амортизации составляет 12,5%, процентная ставка по кредиту к началу сделки – 58% годовых. Это же оборудование можно купить по лизингу (см. условие задачи предыдущей). Определите, что выгоднее: купить оборудование или получить его по лизингу.

Задача 68. На основании отчетных данных о деятельности субъекта хозяйствования рассчитайте показатели кредитоспособности.

Задача 69. На основании отчетных данных о деятельности субъекта хозяйствования определите класс (рейтинг) кредитоспособности заемщика.

Задача 70. На основании отчетных данных о деятельности субъекта хозяйствования определите уровень материального обеспечения выданного банком кредита по состоянию на каждую квартальную дату.

Задача 71. Организация обратилась в банк с просьбой о выдаче кредита. Какие объекты могут быть приняты банком в обеспечение исполнения обязательств по выданному кредиту в качестве залога исходя из их балансовой стоимости и залоговой суммы? В качестве предмета залога залогодателем может быть предложена сельхозтехника, производственные животноводческие помещения и продуктивный скот. Определите залоговую сумму для данного случая.

Задача 72. Поступление безналичной выручки на расчетный счет организации за предыдущий месяц составило 400 млн. рублей. Определите максимальный размер права на неотложные нужды на текущий месяц.

Задача 73. В банке к расчетному счету клиента на отчетную дату имеется картотека №2 в сумме 90 млн. рублей, в том числе задолженность по первоочередным платежам – 30 млн. рублей, второй очереди – 50 млн. рублей, другим платежам – 10 млн. рублей. Кроме того, месячный размер права на неотложные нужды на текущий месяц составил 18 млн. рублей. В банке имеется заявление на бронирование средств для оплаты в счет неотложных нужд и на выплату заработной платы в размере бюджета прожиточного минимума на сумму 40 млн. рублей. В этот же день в банк поступило распоряжение ИГНК на полное прекращение активных операций по счету. Как поступит банк при поступлении безналичной выручки на счет клиента в сумме 60 млн. рублей?

Задача 74. Организация сообщила банку, что в соответствии с коллективным договором срок выплаты заработной платы – 12 числа. По состоянию на указанную дату в банке к расчетному счету клиента имеется картотека неплатежей № 2 в сумме 100 млн. рублей, в том числе: по первоочередным платежам – 35 млн. рублей, платежам второй очереди – 45, другим платежам – 20 млн. рублей. Банк определил, что право на неотложные нужды в размере месячной потребности составило 10 млн. рублей. С начала отчетного месяца безналичное

поступление имело место 14 числа в сумме 75 млн. рублей. Определите, как в соответствии с действующим законодательством указанная организация может обеспечить выплату заработной платы за текущий месяц в сумме 300 млн. рублей при среднесписочной численности работников 75 человек.

Задача 75. В договоре купли-продажи, заключенном между поставщиком и покупателем (юридическими лицами), одним из обязательных реквизитов является форма расчетов (способ платежа). Обоснуйте, основываясь на действующих нормативных документах, наиболее приемлемую форму расчетов для: а) поставщика; б) покупателя.

Задача 76. Банк разместил 1 тыс. привилегированных и 2 тыс. простых акций номиналом по 10 тыс. рублей каждая. Минимальный годовой уровень дивидендов при эмиссии был объявлен в размере 25% годовых. Определите, будут ли начислены и выплачены дивиденды по простым акциям за отчетный год и в каком размере, если после распределения прибыли фонд дивидендов составил: а) 2 млн. рублей, б) 4 млн. рублей, в) 9 млн. рублей.

Задача 77. К счету клиента в банке имеется картотека неплатежей, включающая платежи всех очередей. Банк определил размер права на неотложные нужды на текущий месяц. Организацией оформлены и представлены в банк документы на получение зарплаты в размере бюджета прожиточного минимума за три предшествующие месяца. Определите порядок действия банка в данной ситуации при зачислении на счет данного клиента безналичной денежной выручки в течение операционного дня банка в случаях, если: а) в соответствии с договором на расчетно-кассовое обслуживание с банком оплата с расчетного счета предприятия производится из суммы средств, находящихся на расчетном счете на начало операционного дня банка; б) в соответствии с договором на расчетно-кассовое обслуживание с банком оплата с расчетного счета предприятия производится из суммы средств, находящихся на расчетном счете на начало операционного дня банка, включая поступления на счет в течение операционного дня.

Задача 78. Договором на поставку товарно-материальных ценностей, заключенным между субъектами хозяйствования, предусмотрено, что за нарушение срока поступления денежных средств на счет поставщика в его адрес покупателем производится уплата штрафной санкции в размере 0,5% за каждый день просрочки от суммы платежа. Для оплаты в соответствии с данным договором получатель оформил платежное поручение в порядке кредитового банковского перевода, используя право на неотложные нужды. Однако в связи с решением Национального банка по корсчету банка-плательщика временно приостановлены активные операции. Предложите, исходя из конкретной ситуации, наиболее приемлемый для организации-плательщика вариант, который следует обосновать в договоре с банком, касательно уплаты последним штрафных санкций за нарушение договорных обязательств в пользу клиента.

Задача 78. В банке к расчетному счету клиента имеется картотека №2 в сумме 72 млн. рублей, в том числе задолженность по платежам в бюджет – 25, за энергоносители – 23, за коммунальные услуги – 6, по другим платежам – 18 млн. рублей. Согласно распоряжению суда на счет наложен арест по возмещению морального ущерба на сумму 7 млн. рублей. Каковы действия банка в случае поступления на счет безналичной выручки в сумме 68 млн. рублей?

Задача 79. 11.05.2012 г. Организация АПК обратилась в банк с просьбой о выдаче наличных денег по статье «Хозяйственные расходы» в счет неотложных нужд в сумме 65 млн. рублей. Удовлетворяют ли просьбу клиента в банке, если в течение отчетного месяца данный клиент не получал наличные деньги в банке.

ВОПРОСЫ ДЛЯ КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ

1. Сущность денег. Функции денег.
2. Роль денег в экономике и социальной сфере.
3. Денежный оборот. Принципы организации денежного оборота.
4. Устойчивость денежного оборота. Методы его регулирования.
5. Эмиссия. Денежная эмиссия. Выпуск денег в оборот.
6. Виды денег. Бумажные и кредитные деньги.
7. Налично-денежный оборот. Прогнозирование наличного денежного оборота.
8. Денежная система, ее элементы. Денежная система Республики Беларусь.
9. Сущность и функции кредита. Роль кредита в рыночной экономике.
10. Формы кредита.
11. Банковский кредит. Принципы банковского кредитования.
12. Основные этапы кредитного процесса. Кредитная документация.

13. Кредитный договор.
14. Банковский лизинг. Банковский факторинг.
15. Кредитоспособность заемщика.
16. Формы и способы выдачи банковского кредита. Погашение банковского кредита.
17. Проверка банком выданного кредита. Санкции, применяемые банком за нарушение условий кредитного договора.
18. Формы обеспечения исполнения обязательств по выданному кредиту. Залог. Залоговое право банка.
19. Мероприятия банка при работе с проблемными кредитами.
20. Кредитная система. Небанковские кредитно-финансовые организации.
21. Банковская система Республики Беларусь. Национальный банк.
22. Коммерческие банки.
23. Банковские объединения. Участие банков в финансово-промышленных группах.
24. Принципы банковской деятельности. Лицензирование банковской деятельности.
25. Банковская тайна.
26. Ресурсы коммерческих банков.
27. Банковские операции.
28. Денежно-кредитная политика.
29. Договор с банком на обслуживание. Комиссионное вознаграждение.
30. Банковский депозит. Депозитный договор. Гарантии сохранности денежных средств физических лиц, размещенных в банках.
31. Банковские сертификаты. Банковские векселя.
32. Кассовые операции коммерческого банка.
33. Наличная денежная выручка организации. Расходование наличных денег из выручки.
34. Лимит остатка кассы. Выдача наличных денег из кассы организации под отчет.
35. Получение наличных денег со счетов организаций в банке.
36. Расчеты наличными денежными средствами организаций.
37. Проверки контролирующими органами по вопросам соблюдения правил ведения кассовых операций субъектами хозяйствования. Инвентаризация кассы. Проверки банками. Штрафные санкции.
38. Обслуживание клиентов в расчетно-кассовом центре банка (центре банковских услуг).
39. Выдача банками средств на выплату заработной платы. Выплата заработной платы из наличной денежной выручки организации.
40. Рынок ценных бумаг. Ценные бумаги, обращающиеся в Республике Беларусь
41. Безналичный денежный оборот. Принципы организации безналичных расчетов.
42. Счета субъектов хозяйствования в банке.
43. Банковский перевод.
44. Расчеты платежными поручениями, требованиями, требованиями-поручениями. Расчеты чеками.
45. Расчеты с использованием аккредитивов. Расчеты банковскими пластиковыми карточками.
46. Очередность платежей. Выдача банками средств в счет неотложных нужд.
47. Процентная политика коммерческого банка. Банковская маржа. Ставка рефинансирования.
48. Договор банковского счета. Санкции за нарушения.

НАЛИЧНОЕ ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ АПК: КУРС ЛЕКЦИЙ

Платежный механизм является одной из базовых структур рыночной экономики. Он производит своеобразный «обмен веществ» в хозяйственной системе, от его четкой и непрерывной работы зависит общая эффективность функционирования экономических институтов. Расчетно-платежные отношения являются важнейшей составной частью денежно-кредитной политики государства. От четкости и надежности функционирования расчетного механизма в значительной степени зависит финансово-экономическое положение как отдельных субъектов хозяйствования, так и страны в целом.

Различные группы продавцов и потребителей могут выбирать разные типы соглашений по платежам и принимать или пользоваться только определенными типами платежных инструментов.

В настоящее время на мировом рынке распространено большое количество инструментов платежей и платежных услуг. Платежи подразделяются на наличные и безналичные с последующим разделением их на бумажные и электронные. В крупном (оптовом) обороте доминируют безналичные платежи и расчеты, а в сфере розничного товарного обмена, как и прежде, основная масса сделок опосредствуется наличными деньгами, несмотря на то, что в последнее время активно внедряются различные формы безналичных расчетов. Однако в целом, благодаря большому числу мелких товарообменных операций, налично-денежные платежи преобладают в общей массе операций.

Наличные деньги являются важной составляющей системы страны, от которой в немалой степени зависит ее устойчивое функционирование. Даже самые развитые государства постоянно уделяют значительное внимание наличной составляющей денежной массы.

Ни одна экономика не может обойтись без наличных денег. Опыт показывает, что независимо от уровня развития рыночной экономики и преобладания в денежно-кредитных системах инструментов безналичных расчетов, наличное денежное обращение по-прежнему занимает важное место. Так, в Финляндии, находящейся на одном из первых мест в мире по развитию безналичных расчетов, 70 % от общего количества сделок в хозяйственном обороте осуществляется с использованием наличных денег. В Японии это главный инструмент, используемый населением. По соотношению наличных денег и валового внутреннего продукта Япония опережает крупнейшие государства мира – 12 %, Швейцария – 8 %. Австралия, Канада, Франция, Швеция и Великобритания являются странами с относительно низким использованием наличности, имея от 3 до 5 % наличных денег к ВВП.

Роль денежного обращения, его правильная организация проявляются через устойчивость хозяйственного оборота и платежно-расчетной системы, способность республиканских органов государственного управления обеспечить сбалансированность спроса и предложения на товарном рынке, через характер и степень влияния денежной массы на рост цен и инфляцию.

За последние годы в Республике Беларусь в несколько раз снижены темпы инфляции, введен единый курс рубля, выросли золотовалютные резервы, снизился удельный вес наличных денег в обращении. Этому способствовало ужесточение проводимой Национальным банком эмиссионной и денежно-кредитной политики.

Тема 1. ОРГАНИЗАЦИЯ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Налично-денежный оборот представляет собой совокупность платежей наличными деньгами за определенный период времени. Характеризуется использованием наличных денег населением, организациями, предпринимателями в качестве средства обращения и платежа. Налично-денежный оборот формируется за счет непрерывного движения денег (наличное денежное обращение), опосредствующего оплату товаров, оказываемых услуг, выполняемых работ и других платежей.

Наличные деньги начинают свое движение из касс банков (источники – поступление наличных денег от клиентов, других коммерческих банков, Национального банка). Организации за счет имеющихся на своих счетах средств, полученного кредита, поступлений бюджетных и внебюджетных средств получают наличные деньги в кассах обслуживающих их коммерческих банков. Указанные суммы предназначены для выплат, осуществления платежей наличными деньгами. В дальнейшем движении наличные деньги в основном переходят к населению и используются на покупку товаров, оплату услуг, работ, платежей в пользу государственного бюджета, юридических и физических лиц. Расходование части наличных денег может быть отложено (сбережения населения). От населения наличные деньги опять поступают в кассы организаций, но последние не всегда могут ими воспользоваться для денежных расчетов, минуя банк, и обязаны сдавать для зачисления на расчетные (текущие) счета. Таким образом, наличные деньги, начав свое движение из касс банков и пройдя все каналы обращения, возвращаются обратно в банки, чтобы начать новый оборот. Одни и те же денежные знаки могут совершать множество кругооборотов, обращение наличных денег происходит непрерывно, и в центре его находятся банки. Подобная позиция в кругообороте наличных денег чрезвычайно важна, ведь она позволяет концентрировать наличные деньги в банках, что, в свою очередь, приводит к ускорению их обращения, сокращению издержек по денежному обороту, обеспечивается их плавный переход в безналичную денежную сферу и, наоборот, предотвращаются встречные перевозки денег, создается возможность контроля за расходованием наличных денег.

Возможные задержки наличных денег в кассах организаций ограничиваются тем, что банки устанавливают им предельные суммы наличных денег в кассе, сроки сдачи их в банки (организации связи). Кроме того, определен возможный расход на месте поступающей денежной выручки самими организациями.

Характерной чертой развития денежного обращения в республике является его организация и регулирование.

В процессе организации денежного оборота решаются такие важные экономические задачи, как:

- определение общего объема налично-денежного оборота, его структуры;
- направление денежных потоков;
- размещение денежной массы по территории страны;

- определение массы денег в наличной форме, находящейся в обращении;
- расчет эмиссионного результата за (на) определенный период.

Прогноз наличного денежного оборота составляется на основе прогноза основных направлений социально-экономического развития, а также данных анализа кассовых оборотов банков за предыдущие периоды и оценки ожидаемых кассовых оборотов за квартал, предшествующий прогнозируемому.

Квартальные прогнозы наличного денежного оборота составляются главными управлениями, учреждениями (соответствующими подразделениями) Национального банка, определяется прогнозируемый эмиссионный результат.

В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь Национальному банку принадлежит исключительное право эмиссии наличных денег в виде банкнот и монет в форме выпуска их в обращение путем продажи банкам, покупки иностранной валюты и других валютных ценностей у юридических и физических лиц.

Национальный банк организует обращение наличных денег на территории Республики Беларусь (определяет номинал (достоинство) и другие характеристики белорусского рубля, обеспечивает публикацию описания наличных денег в официальных средствах массовой информации, печатание банкнот, чеканку монет, хранение, уничтожение изъятых из обращения банкнот и монет. Ему принадлежит исключительное право изъятия из обращения выпущенных им наличных денег. Он без ограничений обменивает ветхие и поврежденные банкноты и монеты в соответствии с установленными правилами, создает резервные фонды банкнот и монет, распоряжается этими фондами. Национальный банк выпускает в качестве объектов коллекционирования памятные банкноты, памятные и слитковые (инвестиционные) монеты из драгоценных и недрагоценных металлов).

Национальный банк в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь в области денежного обращения устанавливает:

- 1) порядок ведения кассовых операций, порядок работы банков с денежной наличностью, меры ответственности за нарушения;
- 2) правила хранения, инкассации и перевозки денежной наличности и других ценностей;
- 3) правила осуществления эмиссионно-кассовых операций;
- 4) правила определения признаков платежности наличных денег, порядок замены ветхих и поврежденных банкнот и монет, порядок их уничтожения.

Рассмотрим основные принципы организации наличного денежного обращения:

- исключительное право эмиссии и изъятия из обращения наличных денег принадлежит Национальному банку Республики Беларусь;

- Национальный банк разрабатывает основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь, организует обращение наличных денег и денежное обращение с целью обеспечения защиты и устойчивости национальной валюты, в том числе покупательной способности, надежное и эффективное функционирование системы расчетов с использованием наличных денег и в целом платежной системы;

- регулирование и организация денежного обращения осуществляются Национальным банком;
- организации обязаны хранить денежные средства в учреждениях банков на соответствующих счетах;
- кассовое обслуживание организаций осуществляется на основании договора, заключенного с банком;
- организации могут получать наличные деньги только в обслуживающих их учреждениях банков, включая структурные подразделения (расчетно-кассовые центры, центры банковских услуг, кассы банка в организации);
- обращение наличных денег является объектом прогнозного планирования;
- организации обязаны соблюдать единый порядок проведения, учета и оформления кассовых операций, расчетов наличными денежными средствами, установленный Национальным банком Республики Беларусь;
- функции контроля за порядком ведения организациями кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами возложены на государственные контролирующие органы Республики Беларусь (Комитет государственного контроля и Министерство по налогам и сборам). Банки освобождены от обязательной функции контроля.

Основные определения, используемые при изучении данной темы:

- *касса* – подразделение организации, осуществляющее кассовые операции; специально оборудованное помещение или место приема, выдачи, хранения наличных денег, ценностей, кассовых документов; все наличные деньги, имеющиеся у данной организации;

- *кассовые операции* – оприходование в кассу наличных денег; прием и выдача наличных денег из касс организации; оформление кассовых документов; порядок использования выручки; порядок и целевое использование наличных денег, полученных из касс банков; порядок ведения кассовых документов и хранения наличных денег и других ценностей. В соответствии с Инструкцией о порядке ведения кассовых операций № 107 от 29.03.2011 г. под кассовыми операциями понимают операции юридического лица, подразделения между собой, с банком и (или) с физическими лицами, которые связаны с приемом в кассу и (или) выдачей из кассы наличных денег с отражением этих операций в соответствующих книгах учета;

- *наличная денежная выручка* – все наличные деньги, поступившие в кассу юридического лица, подразделения (за исключением наличных денег, полученных по денежному чеку в банке, и возврата наличных денег, ранее выданных на командировочные расходы; на расчеты, осуществляемые между юридическими лицами, подразделениями; на выплаты, входящие в состав фонда заработной платы).

Т е м а 2. ПОРЯДОК РАБОТЫ С НАЛИЧНОЙ ДЕНЕЖНОЙ ВЫРУЧКОЙ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА, ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ

Наличные деньги, поступающие в кассы юридических лиц, подразделений могут быть сданы с последующим их зачислением на расчетные (текущие) счета в:

- кассы учреждений банков непосредственно при явке представителя юридического лица, подразделения:
- операционные (дневные);
- вечерние.

Данный факт в конечном счете влияет на время зачисления средств, поступивших в кассу банка, на счет получателя: наличная денежная выручка, поступившая в вечернюю кассу банка, зачисляется на соответствующий

счет юридического лица, подразделения на следующий рабочий день.

Для приема денежной наличности от клиентов в течение банковского дня в банке создаются приходные кассы. Прием денежной наличности от клиентов в кассу банка производится по объявлению на взнос наличными (комплект документов, состоящий из объявления, ордера, квитанции – приложение 1).

Приходный документ представляется в операционный отдел ответственному исполнителю, который после соответствующей проверки передает объявление ... кассиру. Кассир в свою очередь осуществляет проверку, вызывает вносителя денежной наличности и принимает ее полистным пересчетом. После пересчета денежной наличности и сверки с суммой, указанной в документе, заверяет квитанцию и выдает вносителю (при соответствии сумм). Если у вносителя обнаружено расхождение (недостача или излишек) между суммой сдаваемой денежной наличности и суммой, указанной в объявлении ..., а также при обнаружении сомнительных и неплатежных банкнот, денежная наличность возвращается вносителю (за исключением сомнительных и неплатежных банкнот), составляется акт (приложение 6) и предлагается заново заполнить приходный кассовый документ на фактически вносимую сумму.

Для приема денежной выручки от юридических лиц, подразделений, имеющих постоянное ее поступление, после завершения операционного дня в банке может быть открыта вечерняя касса. Порядок приема выручки в вечернюю кассу идентичен порядку приема в операционную кассу.

Кроме того, в соответствии с действующим законодательством, при условии заключения соответствующего договора с обслуживающим банком, наличная денежная выручка может быть сдана:

- 1) в кассу банка в организации;
- 2) инкассаторской службе банка (при наличии такого подразделения в банке и соответствующего договора с ним) (приложение 2). На каждый инкассируемый объект ежемесячно оформляется явочная карточка (приложение 3) с присвоением ему номера, под которым он зарегистрирован в банке. Клиенту выдается необходимое количество специальных инкассаторских сумок. Юридическое лицо, подразделение представляет в банк два образца оттисков пломбиров, которыми будут пломбироваться сумки с денежной выручкой. Один экземпляр заверенного образца пломбы (заверяется пломбиром начальника службы инкассации путем наложения пломбы на шпагат ниже образца пломбы клиента) возвращается назад. Для сдачи денежной выручки в банк на каждую сумку юридическое лицо, подразделение выписывает под копирку комплект препроводительной ведомости к сумке с денежной выручкой (приложение 4): 1-й экземпляр вкладывается в сумку, 2-й (накладная к сумке) – передается инкассатору, 3-й (копия препроводительной ведомости) – остается у клиента. Перед получением сумки инкассатор предъявляет кассиру юридического лица, подразделения удостоверение личности инкассатора, доверенность на сбор денежной выручки (приложение 5), явочную карточку (приложение 3) и порожнюю сумку. Кассир в свою очередь предъявляет заверенный образец оттиска пломбира, сумку, накладную к ней, копию препроводительной ведомости, после чего производит все необходимые записи в явочной карточке. Инкассатор после соответствующей проверки (проверяется целостность сумки, правильность ее опломбирования, оформления препроводительной ведомости, производства записей в явочной карточке) расписывается на копии препроводительной ведомости и вместе с порожней сумкой передает ее кассиру. В случае выявления нарушения целостности сумки, правильности ее опломбирования или неправильного оформления сопроводительных документов прием сумки прекращается, устраняются нарушения, исправление которых не нарушает график работы инкассаторов. В остальных случаях прием сумки с ценностями осуществляется повторным заездом в удобное для бригады инкассаторов время. Сумки с денежной выручкой, доставленные в банк, инкассаторы сдают в дневную или вечернюю кассу;

- 3) в кассу организации Министерства связи и информатизации (при условии заключения договора на оказание подобных услуг).

Уровень вознаграждения, взимаемый организациями связи, в настоящее время колеблется в пределах 8–12 % от сдаваемой суммы. Кроме того, в соответствии с действующим законодательством зачисление на счета получателей средств должно производиться не позднее следующего рабочего дня в зависимости от времени сдачи денежной наличности. Однако в действительности довольно часто имеют место случаи задержки зачисления денежных средств в среднем на 1–4 дня.

С другой стороны, наличная денежная выручка, поступившая в кассу организации связи, – один из источников денежной наличности, который пополняется практически ежедневно из касс учреждений банков за определенную плату. В данном случае юридическое лицо, подразделение (сдатчик) никакой компенсации за сданную сумму не получает.

Итак, проанализировав все возможности для сдачи субъектами хозяйствования наличной денежной выручки, можно сделать вывод, что наиболее приемлемым для организации АПК является первый вариант.

Руководители юридических лиц, подразделений обязаны обеспечить сохранность наличных денег в кассе, при доставке их в банк (самостоятельно либо совместно со службами инкассации банков в соответствии с заключенными договорами при предъявлении инкассаторами банка доверенности на перевозку ценностей) (приложение 12).

При приеме наличных денег юридические лица, подразделения обязаны проверять их подлинность и платежность в соответствии с признаками платежности (приложение 11).

Обратимся к вопросу оприходования наличных денег юридическими лицами, подразделениями. В настоящее время имеют место проблемы: несвоевременное оприходование и неоприходование наличных денег, поступивших в кассу субъекта хозяйствования.

Под *оприходованием наличных денег* юридическим лицом, подразделением следует понимать документальное оформление приема наличных денег в кассу по приходным кассовым ордерам или другим приходным документам, или с использованием кассовых суммирующих аппаратов, или специальных компьютерных систем, или билтопечатающих машин, или таксометров (должны быть зарегистрированы в налоговых органах) в день совершения операции и осуществление в этот же день кассиром соответствующих записей в книгах учета, товарно-денежных, сменных отчетов, других регистрах бухгалтерского учета, кассовой книге на конец рабочего дня (смены) либо показаний суммирующих денежных счетчиков в книге кассира-операциониста.

Следовательно, *неоприходование* означает прием наличных денег в кассу без соответствующего составления приходного кассового ордера или других приходных документов, или без использования кассового суммирую-

щего аппарата, или без специальной компьютерной системы, или без билетопечатающей машины, или без таксометра, и без осуществления кассиром соответствующих записей в книгах учета, товарно-денежных, сменных отчетов, других регистрах бухгалтерского учета, кассовой книге на конец рабочего дня (смены) либо показаний суммирующих денежных счетчиков в книге кассира-операциониста.

Несвоевременное оприходование наличных денег – документальное оформление приема наличных денег в кассу по приходному кассовому ордеру, другим приходным документам, с использованием кассового суммирующего аппарата, специальной компьютерной системы, билетопечатающей машины, таксометра в день совершения операции без производства соответствующих записей в книгах учета, товарно-денежных, сменных отчетов, других регистрах бухгалтерского учета, кассовой книге на конец рабочего дня (смены) либо показаний суммирующих денежных счетчиков в книге кассира-операциониста.

В последние годы, в период становления новых экономических механизмов, организации-производители сельскохозяйственной продукции самостоятельно занимаются реализацией своей продукции посредством розничной торговой деятельности на рынках, выездной, ярмарочной торговли. Как правило, подобная реализация имеет место в выходные либо праздничные дни. Встает вопрос: когда же следует оприходовать полученную денежную выручку? Наличная денежная выручка должна быть оприходована в день ее поступления (данное обстоятельство подтверждается рядом бухгалтерских и учетных документов: командировочные удостоверения, путевые листы, товарно-транспортные накладные, доверенности, товарные отчеты и др.).

В настоящее время юридические лица, подразделения самостоятельно определяют порядок и сроки сдачи наличной денежной выручки в приказе руководителя или лица им уполномоченного, оформленном в письменном виде (действительны в течение указанного срока). Порядок и сроки сдачи выручки могут быть пересмотрены в случае изменения объемов кассовых оборотов и по другим причинам. При установлении сроков сдачи выручки учитывается необходимость ускорения оборачиваемости и своевременного поступления денег в банки, обеспечения сохранности, специфика работы юридического лица, подразделения и др.

Особую значимость в настоящее время имеют вопросы использования наличных денег, поступивших в кассу юридического лица, подразделения.

Юридические лица, подразделения расходуют наличные деньги из выручки для обеспечения потребностей, возникающих в процессе их функционирования, и в размерах, установленных законодательством для осуществления предстоящих расходов при условии отсутствия:

- наложения ареста и обращения взыскания на денежные средства, находящиеся на расчетных (текущих) банковских счетах;

- приостановления операций по расчетным (текущим) банковским счетам;

- картотеки № 2 к расчетному (текущему) банковскому счету.

Данные условия должны быть отражены в договоре банковского счета.

Субъекты хозяйствования не имеют права накапливать выручку сверх установленных законодательством размеров для осуществления предстоящих расходов.

Как исключение, из наличной денежной выручки могут производиться следующие расходы:

- а) выплата сумм, соответствующих 1,5 размера бюджета прожиточного минимума для трудоспособного населения, скорректированного в период между утверждениями его размеров на индекс потребительских цен на каждого работника с учетом коэффициентов повышения тарифных ставок рабочих в установленном порядке, исходя из среднесписочной численности работников (сведения публикуются ежеквартально в республиканских средствах массовой информации в ценах последнего месяца предшествующего квартала); и размеру оплаты отпусков, выходных пособий, алиментов, пособий по государственному социальному страхованию.

В состав выплат (кроме заработной платы) входят следующие:

- 1) сумма отпускных (в размере полной потребности);
- 2) сумма выходных пособий (в размере полной потребности);
- 3) сумма алиментов (в размере полной потребности);
- 4) сумма пособий по государственному социальному страхованию (пособия, выплачиваемые из средств фонда социальной защиты населения) (в размере полной потребности).

Более подробно остановимся на данном вопросе, так как нередко сельскохозяйственные организации имеют проблемы с выплатой заработной платы. Рассмотрим порядок выплаты.

Необходимо учитывать два момента: срок выплаты заработной платы и установленный срок сдачи выручки в банк.

1. В соответствии с коллективным договором определяем срок выплаты заработной платы за предыдущий месяц. Заработная плата в соответствии с действующим законодательством может выплачиваться в один или два срока (за 1-ю и 2-ю половину месяца). Кроме того, следует учитывать тот факт, что если срок выплаты заработной платы (пенсий, стипендий, пособий) приходится на пятницу, субботу или воскресенье, то выдача наличных денег может производиться начиная с четверга, если же на праздничные и предпраздничные дни – не ранее чем за 3 рабочих дня до их наступления.

Выдача наличных денег из касс организаций для расчетов с увольняемыми и уходящими в очередной отпуск работниками (выходные пособия и отпускные) производится независимо от установленных сроков, не позднее последнего рабочего дня.

2. Если срок сдачи выручки в банк – ежедневно, то выплаты можно производить только из выручки, поступившей в день, соответствующий установленному сроку выплаты. Если срок сдачи выручки – один раз в несколько дней, то отчетный календарный месяц условно разбиваем на семидневки (4), затем выбираем семидневку, на которую приходится срок выплаты заработной платы. Выплаты можно производить из поступивших сумм в указанную семидневку (наличная денежная выручка, поступившая во все остальные семидневки, в установленном порядке сдается в банк).

Сумма выручки, поступившая в кассу организации в указанную семидневку, разбивается на:

- сумму, которая будет выплачена наличными денежными средствами;
- сумму, подлежащую сдаче в банк с целью оплаты удержанных сумм подоходного налога и взносов по государственному социальному страхованию (пропорционально выплачиваемой сумме заработной платы).

Данное положение обусловлено тем, что в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами

уплата налогов и обязательных страховых взносов производится в определенные сроки (в данном случае срок уплаты соответствует сроку выплаты заработной платы) пропорционально сумме заработной платы, выплачиваемой наличными;

б) выплата наличных денег физическим лицам, не осуществляющим предпринимательскую деятельность, за закупаемую сельскохозяйственную и дикорастущую продукцию, вторичное сырье, возвратную стеклотару.

Т е м а 3. ПОЛУЧЕНИЕ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ, ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ В УЧРЕЖДЕНИЯХ БАНКОВ

Выдача наличных денег из касс обслуживающих банков производится в сроки, определяемые договором банковского счета.

Юридические лица, подразделения получают наличные деньги в учреждениях банков по месту открытия расчетных (текущих) счетов на выплату:

- заработной платы;
- пенсий;
- пособий по государственному социальному страхованию;
- стипендий;
- дивидендов;
- отпускных;
- выходных пособий;
- алиментов;
- хозяйственных расходов.

Для выдачи денежной наличности клиентам в течение банковского дня в банке создаются расходные кассы. Выдача денежной наличности из кассы банка осуществляется по чекам из денежной чековой книжки (приложение 7). Для получения денежной чековой книжки юридическое лицо, подразделение оформляет и представляет в банк заявление на получение чековых книжек (приложение 8). Денежная чековая книжка является именной – выписывается на должностное лицо юридического лица, подразделения (как правило, кассира). В отсутствие такой должности в штатном расписании денежный чек может быть выписан на любое должностное лицо субъекта хозяйствования, за исключением главного бухгалтера. Денежная чековая книжка должна храниться в металлическом шкафу (сейфе) главного бухгалтера, но заполняется кассиром.

Оформленный денежный чек предъявляется представителем юридического лица, подразделения в банк ответственному исполнителю, который после соответствующей проверки выдает лицу, получающему денежную наличность, контрольную марку от денежного чека, а сам чек передает кассиру. Кассир в свою очередь, осуществив соответствующую проверку, вызывает получателя денежной наличности по номеру денежного чека и спрашивает у него получаемую сумму. Затем уточняет у получателя, будет ли он пересчитывать денежную наличность в присутствии работника банка. Если клиент отказался от полистного пересчета получаемой им денежной наличности, кассир в его присутствии срезает с пачек банкнот пломбы (части оттисков клише с полиэтиленовых пакетов). Каждые 100 банкнот одного и того же достоинства формируются в полные корешки и обандероливаются в зависимости от способа упаковки пачки крестообразно нестандартной бандеролью или поперечной стандартной с отличительными цветовыми полосами. Каждые 100 корешков банкнот одного и того же достоинства формируются в пачку по 1000 листов, которая снабжается верхней и нижней накладками. Пачка банкнот упаковывается в полиэтиленовые пакеты, на заварочном шве которых проставляется оттиск клише. Пачка банкнот, состоящая из корешков, обандероленных крестообразно, может обвязываться шпагатом без узлов и надрывов крестообразно двойной вязкой на четыре глухих узла. Со стороны нижней накладки на оба конца шпагата около узла накладывается пломба, и пачка пломбируется личным пломбиром кассира.

Выдача банкнот осуществляется полными и неполными пачками, отдельными корешками и листами. Клиент, не отходя от кассы, в присутствии кассира проверяет полные и неполные пачки по количеству пачек и корешков в них, не упакованные в пачку корешки и отдельные банкноты – полистным пересчетом. Если клиент изъявил желание пересчитать полистно всю полученную им денежную наличность, пломбы (части оттисков клише с полиэтиленовых пакетов) не срезаются. Транспортировка денежной наличности в помещение банка для пересчета денег клиентами, их пересчет осуществляются в присутствии представителя банка. На выявленные в результате пересчета недостачу или излишек денежной наличности составляется акт. Недостающая сумма возвращается клиенту.

При получении наличных денежных средств в банке существует, по крайней мере, два вида ограничений:

- по срокам;
- по размерам выплат.

Первое ограничение имеет место при выплате заработной платы, пенсий, стипендий и пособий по государственному социальному страхованию. Срок выплаты заработной платы сельскохозяйственными организациями устанавливается ими самими в коллективном договоре, выписка из которого представляется в банк. В коллективном договоре может быть установлен один (два) срока выплаты заработной платы (ст. 73 Трудового кодекса Республики Беларусь). Выдача наличных денег производится в сроки, определяемые договором между банком и юридическим лицом, подразделением.

Выдача наличных денег на выплату заработной платы по срокам, приходящимся на пятницу, субботу и воскресенье, может производиться, начиная с четверга, на праздничные и предпраздничные дни – не более чем за три рабочих дня до их наступления.

В тех случаях, когда в банке получают наличные деньги для расчетов с увольняемыми или уходящими в отпуск работниками, выдача банками производится независимо от определенных в договоре с банком сроков (ст. 77, 176, 179 Трудового кодекса Республики Беларусь). Детские пособия в соответствии с требованиями законодательства должны быть выплачены до 20-го числа отчетного месяца.

Юридические лица, подразделения (сельскохозяйственные организации) из своих касс выдают наличные деньги, полученные в банке, в течение пяти рабочих дней, включая день получения.

Второе ограничение действует при получении наличных денег по целям расхода «Хозяйственные расходы», что обусловлено уже существующим ограничением при расчетах наличными денежными средствами между юридическими лицами, подразделениями, когда выдача наличных денег допускается в размере не более 300 базовых величин в течение одного дня по одному или нескольким платежным документам каждому субъекту хозяйствования.

При выдаче наличных денежных средств на другие цели банки осуществляют предварительный и последующий контроль за обоснованностью выдачи из касс наличных денег. Для организации контроля банк самостоятельно определяет перечень сведений (документов), представляемых юридическим лицом, подразделением (таблица).

**Примерный перечень сведений (документов), используемых банками
для осуществления предварительного контроля**

№ п.п.	Цели выдачи наличных денег из касс банков	Сведения (документы), используемые для осуществления контроля обоснованности выдачи наличных денег из касс банков
1	Выплаты, включаемые в состав фонда заработной платы (за исключением выплат работникам несписочного состава)	В случаях, если сумма, заявленная к выплате (по денежному чеку, в устной или письменной форме), не вызывает сомнения у специалиста по денежному обращению, документы или сведения для контроля не требуются. В чеке должна быть ссылка о задолженности по налогам и другим платежам. В случаях, если сумма, заявленная к выплате (по денежному чеку, в устной или письменной форме), вызывает сомнение у специалиста по денежному обращению, банк может в устной или письменной форме запросить любые из предложенных ниже документов или сведений: – вторые экземпляры (копии) платежных ведомостей, подписанные должностными лицами и заверенные печатью клиента; – расчет заявленной к выплате суммы по видам выплат, подписанный должностными лицами и заверенный печатью клиента; – копии приказов на поощрительные выплаты
2	Выплаты работникам несписочного состава, включаемые в состав фонда заработной платы	При необходимости: – копии соответствующих договоров, оформленных в соответствии с законодательством Республики Беларусь; – документы, подтверждающие фактическое исполнение договора
3	Дивиденды (доходы по акциям работников предприятий, доходы по паям) от распределения прибыли	При необходимости: – решение уполномоченного органа клиента банка о порядке и периодичности распределения прибыли, в том числе о порядке и периодичности распределения части (процента) прибыли, направляемой на выплату дивидендов; – расчет распределения прибыли; – письменное подтверждение налогового органа о поступлении в доход бюджета соответствующих налогов с налогооблагаемой суммы прибыли или дохода в соответствующем периоде (расчет); – письменное подтверждение налогового органа о поступлении в доход бюджета соответствующих налогов с налогооблагаемой суммы прибыли или дохода в соответствующем периоде (расчет налога на прибыль нарастающим итогом с начала года, отчет о прибылях и убытках (ф.2), заверенный налоговой инспекцией; баланс, заверенный налоговой инспекцией, – при условии распределения прибыли за год или в любой другой форме); – аудиторское заключение о результатах проверки клиента; – информация клиента о количестве акционеров или пайщиков; – платежное поручение на перечисление подоходного налога с выплачиваемой суммы дивидендов; – в случае возникновения сомнений в достоверности представленных документов банк может запросить у клиента документы налоговых органов о полученной прибыли, обратиться в налоговые органы за подтверждением представленной в документах прибыли или о проведении оперативной проверки на предмет подтверждения распределяемой суммы прибыли
4	Командировочные расходы и расходы в период командировки (расчеты с фитосанитарными и ветеринарными службами, по услугам междугородным перевозчикам, связанным с перевозкой грузов)	Расчет суммы командировочных и других расходов. При необходимости: – выписка из приказа (копия) о направлении работников в командировку

5	На расчеты между субъектами хозяйствования (хозяйственно-операционные расходы)	Ходатайство субъекта хозяйствования о выдаче наличности. Расчет необходимой суммы наличных денег с указанием причин невозможности расчета в безналичном порядке
6	Возвраты: –внесенных в уставный фонд паевых взносов; –стоимости акций	Заявление о выходе из состава учредителей и о возврате паевых взносов. Договор купли-продажи акций
7	Суммы по возмещению ущерба гражданам, выплачиваемые в добровольном порядке юридическими лицами, причинившими этот ущерб	Копия акта государственного органа, засвидетельствовавшего факт причиненного материального ущерба, оформленного в установленной законодательством форме. Расчет стоимости ущерба. Копия выписки из приказа либо решения юридического лица о возмещении ущерба
8	Ссуды, предоставляемые в установленном порядке субъектами хозяйствования гражданам на потребительские нужды, без начисления процентов по ним	Копия решения субъекта хозяйствования о выделении ссуды. Копия договора на выдачу потребительского кредита. При необходимости: –решение уполномоченного органа клиента банка о порядке и периодичности распределения прибыли, в том числе о порядке и периодичности распределения части (процента) прибыли, направляемой на выдачу ссуд работникам; – расчет распределения прибыли; – письменное подтверждение налогового органа о поступлении в доход бюджета соответствующих налогов с налогооблагаемой суммы прибыли или дохода в соответствующем периоде (расчет налога на прибыль нарастающим итогом с начала года, отчет о прибылях и убытках (ф.2), заверенный налоговой инспекцией
9	Суммы, выплачиваемые на основании приговоров, решений и определений судебных и других правомочных органов	Копии договоров, решений и определений судебных и других правомочных органов
10	На расчеты с гражданами за приобретенное у них имущество (недвижимое имущество)	Копия договора купли-продажи имущества (недвижимого имущества), заключенного в порядке и форме, предусмотренными законодательством (Гражданским кодексом Республики Беларусь и др.). Согласование налоговых органов в случаях неудержания подоходного налога. Копии сведений, направленных налоговым органам, о суммах, выплаченных физическим лицам. Копия справки налогового органа о представлении декларации об объеме и источниках денежных средств. Копии документов, удостоверяющих право собственности в необходимых случаях

Т е м а 4. РАСЧЕТЫ НАЛИЧНЫМИ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ

Разрешение банка на осуществление расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами, подразделениями не требуется.

Расчеты наличными денежными средствами между юридическими лицами, подразделениями допускаются в размере не более 300 базовых величин в течение одного дня каждому субъекту хозяйствования, причем количество юридических лиц, подразделений, с которыми проводятся расчеты, не ограничивается.

Расчеты наличными денежными средствами между юридическими лицами, подразделениями должны осуществляться с соблюдением установленной очередности платежей.

Банки выдают наличные деньги на расчеты между юридическими лицами, подразделениями в размере не более 300 базовых величин в течение одного дня каждому субъекту хозяйствования без учета денежных средств, использованных на эти цели из выручки.

При выдаче наличных денег юридическим лицам, подразделениям (перечислении денежных средств на карт-счета и иные банковские счета физических лиц) для возмещения ими расходов физических лиц, произведенных на основании договоров, заключенных с нанимателем, в интересах юридических лиц, подразделений, с которыми они состоят в трудовых отношениях, учитываются суммы наличных денежных средств, ранее выданных из касс банков на расчеты наличными деньгами (денежных средств, ранее перечисленных для возмещения указанных расходов на карт-счета и иные банковские счета физических лиц) за день расходования.

Банки выдают наличные деньги (перечисляют денежные средства на карт-счета и иные банковские счета физических лиц) для возмещения расходов физических лиц, произведенных на основании договоров, заключенных с нанимателем в интересах юридических лиц, подразделений, с которыми они состоят в трудовых отношениях, за предыдущие дни в размере, превышающем 300 базовых величин в день, но не более предельно допустимого размера расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами, подразделениями за каждый день расходования.

Расчеты могут производиться за счет следующих источников:

- 1) выручка, поступающая в кассы юридических лиц, подразделений – при соблюдении установленных условий;
- 2) в случае отсутствия или недостаточности выручки – за счет средств, полученных в банке с расчетных (текущих) счетов, карт-счетов, и невозможности проведения безналичных расчетов (в банк представляется ходатайство произвольной формы с обоснованием отсутствия возможности проведения безналичных расчетов и расчет потребности в наличных деньгах по видам расчетов);
- 3) личные средства физических лиц, используемые на основании договоров, заключенных с нанимателем, в интересах юридических лиц, подразделений, с которыми они состоят в трудовых отношениях;
- 4) возврат наличных денежных средств, поступивших в кассы юридических лиц, подразделений, ранее выданных на эти цели из кассы.

В фактический размер расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами, подразделениями включаются:

- суммы всех проведенных операций по приему наличных денежных средств от других юридических лиц, подразделений (поступление в кассу наличных средств);
- суммы всех проведенных операций по расчетам наличными денежными средствами с другими юридическими лицами, подразделениями (выдача из касс наличных денег);
- суммы личных средств физических лиц, использованные на основании договоров, заключенных с нанимателем в интересах юридических лиц, подразделений, с которыми они состоят в трудовых отношениях: в наличной форме; суммы денежных средств, полученные физическими лицами в наличной форме с использованием корпоративных или личных карточек, иных платежных инструментов и средств платежа;
- суммы личных денежных средств физических лиц, израсходованные ими на основании договоров, заключенных с нанимателем, с использованием: личных карточек, электронных денег, платежных инструментов и иных средств платежа посредством проведения безналичных расчетов в интересах юридических лиц, подразделений, с которыми они состоят в трудовых отношениях;
- суммы, израсходованные юридическими лицами, подразделениями на оплату товаров (работ, услуг), по иным обязательственным правоотношениям путем внесения наличных денег непосредственно в кассы банков с последующим зачислением их на расчетные (текущие) счета получателей (юридических лиц); суммы, израсходованные на уплату вознаграждений банкам за осуществление указанных операций;
- суммы, израсходованные на уплату вознаграждения (платы) банкам за инкассацию, прием и перечисление выручки юридических лиц, подразделений из сумм проинкассированных (принятых) наличных денег юридических лиц;
- суммы, израсходованные юридическими лицами, подразделениями на расчеты с банками, за исключением сумм вознаграждений за: открытие (закрытие) банковского счета, свидетельствование подлинности подписей и оттиска печати в карточке с образцами подписей и оттиска печати юридических лиц; на: погашение (возврат) кредита, уплату процентов и плату за пользование кредитом, уплату неустойки (штрафа, пени) за несоблюдение юридическими лицами, подразделениями условий кредитного договора.

Суммы использованных личных денежных средств физических лиц включаются в фактический размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами, подразделениями по дате фактического расходования денежных средств (фактической дате осуществления операции оплаты). Даты составления отчета об израсходованных суммах, отражения операции оплаты по счету физического лица при использовании им различных платежных инструментов, фактического возмещения физическому лицу использованных им денежных средств не учитываются.

Расчеты, осуществляемые между юридическими лицами, подразделениями (независимо от наличия у них расчетного (текущего) банковского счета), за товары (работы, услуги), по иным обязательственным правоотношениям путем внесения наличных денег непосредственно в кассы банков с последующим зачислением на расчетные (текущие) банковские счета получателей, для плательщиков являются наличными, для получателей средств – безналичными.

Расчеты наличными деньгами по платежам в бюджет, государственные внебюджетные фонды осуществляются без ограничения размеров как для плательщика, так и для получателя средств.

Прием наличных денег от юридических лиц, подразделений в сумме не более 300 базовых величин по каждому платежу проводят:

- юридические лица, подразделения, осуществляющие выставочную деятельность, – за услуги (кроме оплаты аренды площадей);
- юридические лица, подразделения, осуществляющие через магазины-склады оптовую торговлю, а также юридические лица, подразделения, осуществляющие розничную торговлю, – за приобретаемые у них товары;
- юридические лица, подразделения, реализующие топливо и оказывающие услуги, непосредственно связанные с транспортировкой грузов, – за топливо и услуги, включенные в перечень (приложение 10).

Для получателей наличные деньги в фактический размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами, подразделениями не включаются.

Для юридических лиц, подразделений в фактический размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами, подразделениями не включаются:

- суммы личных денежных средств физических лиц, использованные на основании договоров, заключенных с нанимателем, в интересах юридических лиц, подразделений, с которыми они состоят в трудовых отношениях, для проведения расчетов в случаях: командировочные расходы, расходы, проводимые за счет средств, полученных по договорам дарения и др.;

- суммы, израсходованные юридическими лицами, подразделениями на уплату банкам вознаграждений за: открытие (закрытие) банковского счета, свидетельствование подлинности подписей и оттиска печати в карточке с образцами подписей и оттиска печати юридических лиц; на: погашение (возврат) кредита, уплату процентов и плату за пользование кредитом, уплату неустойки (штрафа, пени) за несоблюдение юридическими лицами, подразделениями условий кредитного договора.

Юридические лица, подразделения могут рассчитываться наличными денежными средствами с физическими лицами. Сфера применения указанных расчетов довольно обширна: выполненные работы, оказанные услуги, по договорам аренды, проданные ТМЦ, транспортные средства, недвижимость, все виды доходов, связанных с осуществлением гражданином трудовой деятельности, сельскохозяйственная продукция, выплата дивидендов и др.

При осуществлении подобных расчетов следует учитывать некоторые моменты:

1) юридическое оформление сделки (заключенный в письменной форме договор между субъектом хозяйствования и гражданами следует заверить в нотариальной конторе);

2) в соответствии с Декретом Президента Республики Беларусь «О декларировании доходов и имущества физических лиц в Республике Беларусь» заключение сделок на сумму свыше 2000 базовых величин должно сопровождаться представлением декларации о доходах;

3) закон «О предпринимательской деятельности в Республике Беларусь» обязывает любые факты реализации физическими лицами имущества, принадлежащего им на праве собственности, согласовать с налоговыми органами по вопросам налогообложения;

4) при заключении договора купли-продажи следует в обязательном порядке уточнить форму расчетов и отнесение расходов, связанных с их осуществлением. Рассмотрим, какие формы расчетов могут иметь место:

1) в натуральной форме (продукцией);

2) за наличный расчет.

Источники наличных денег:

а) наличная денежная выручка, находящаяся в кассе юридического лица, подразделения – при соблюдении установленных условий;

б) наличные деньги, полученные по денежному чеку с расчетного (текущего) счета в банке по статье «Хозяйственные расходы». Сумма, как известно, не может превышать размер расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами, подразделениями, установленная в законодательном порядке (максимально 300 базовых величин в день). Кроме того, следует учесть, что при получении наличных денег следует уплатить комиссионное вознаграждение в установленном размере (по договору банковского счета);

3) путем кредитового банковского перевода с использованием платежного поручения для зачисления во вклад гражданину на депозитный счет (карт-счет) в банке. При использовании данного способа следует четко определить, в какое учреждение банка зачисляются денежные средства, так как при получении их физическим лицом могут возникнуть трудности по оплате услуг банка. На наш взгляд, заслуживает внимания практика, используемая в системе ОАО «Белагропромбанк»: выплата денежных средств, поступивших из отделений банков данной системы, физическим лицам производится бесплатно. При переводе средств из учреждений банков другой системы и нахождении их на счете в отделении Белагропромбанка свыше 30 календарных дней выдача производится без взимания комиссионного вознаграждения. Кроме того, следует учитывать, если поступившие средства зачислить на срочный депозитный счет, то гражданин при востребовании зачисленной суммы получит не только сумму депозита, но и начисленные по нему проценты в соответствии с договором срочного банковского депозита (без уплаты комиссионного вознаграждения).

Т е м а 5. ВЫДАЧА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ ПОД ОТЧЕТ ИЗ КАССЫ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА, ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ

Юридические лица, подразделения выдают из касс наличные деньги под отчет на расходы, связанные со служебными командировками и предстоящие расходы.

Командированному работнику не позднее чем за день до отъезда в служебную командировку наниматель должен выдать денежный аванс в пределах сумм, причитающихся на оплату стоимости проезда к месту служебной командировки и обратно, расходов по найму жилого помещения и суточных. Отчет по суммам, выданным под отчет (авансовый отчет) на расходы, связанные со служебными командировками, должен быть составлен не позднее 3 рабочих дней по истечении срока, на который они выданы, либо со дня возвращения из командировки (день прибытия исключается). Неиспользованные суммы должны быть в этот же срок возвращены в кассу.

Источники наличных денег:

- суммы возврата средств, ранее выданных из кассы юридического лица, подразделения на командировочные расходы;

- наличная денежная выручка – при соблюдении установленных условий;

- наличные деньги, полученные с расчетного (текущего) счета в банке по статье «Командировочные расходы». С этой целью в банк представляется выписка из приказа о направлении в служебную командировку и расчет сумм (включается стоимость проезда к месту командировки и обратно, стоимость проживания, суточные, исходя из срока командировки).

Юридические лица, подразделения выдают наличные деньги под отчет на предстоящие расходы на сроки, определяемые руководителем, включая день выдачи наличных денег под отчет:

- не более 3 рабочих дней – на расходы, производимые в месте нахождения юридического лица, подразделения;

- не более 10 рабочих дней – на расходы, производимые вне места расположения юридического лица, подразделения;

- до 30 рабочих дней – в сумме, не превышающей размера одной базовой величины, в целом по юридическому лицу, подразделению.

Выдача наличных денег под отчет на эти цели производится для осуществления расчетов с юридическими

лицами, подразделениями в размерах, определяемых руководителем, но не более размера расчетов наличными деньгами между юридическими лицами, подразделениями.

Лица, получившие наличные деньги под отчет на предстоящие расходы, обязаны не позднее 3 рабочих дней по истечении срока, на который они выданы, составить авансовый отчет и возвратить неиспользованные суммы.

Источники наличных денег:

- суммы возврата средств, ранее выданных из кассы юридического лица, подразделения на предстоящие расходы;

- наличная денежная выручка – при соблюдении установленных условий;

- наличные деньги, полученные с расчетного (текущего) счета в банке по статье «Хозяйственные расходы». С этой целью в банк представляется ходатайство с указанием направления расходов и невозможности проведения расчетов в безналичном порядке. Сумма выдачи не должна превышать установленный размер расчетов наличными между юридическими лицами, подразделениями.

Физические лица, использовавшие личные средства (в том числе полученные с использованием личных пластиковых карточек в наличной форме) на приобретение товаров (работ, услуг), необходимых для выполнения данным физическим лицом своих трудовых обязанностей, должны не позднее 3 рабочих дней со дня расходования, исключая день приобретения, составить отчет об израсходованных суммах для возмещения средств, использованных в интересах юридического лица, подразделения, при наличии договоров, заключенных с нанимателем (договоров получения и других аналогичных договоров).

Расходы по приобретению товаров (работ, услуг) физическим лицом могут быть подтверждены следующими документами:

- кассовый чек (содержащий номер, наименование юридического лица, дату продажи (выполнения работы, оказания услуги), наименование, количество и цену товара (работы, услуги), сумму). В случае отсутствия в кассовом чеке указанных реквизитов дополнительно представляется товарный чек;

- другие приходные документы.

Выдача наличных денег под отчет производится при условии полного отчета по ранее выданным суммам.

В соответствии с действующими нормативными документами денежные средства под отчет могут выдаваться посредством их зачисления на карт-счета (личные и корпоративные), физические лица могут использовать личные денежные средства, находящиеся на карт-счетах. В этом случае отчет об израсходованных суммах составляется не позднее 15 рабочих дней со дня возвращения из служебной командировки либо со дня приобретения товаров (работ, услуг), исключая день прибытия из служебной командировки либо день расходования. В этом случае к отчету об израсходованных суммах прилагаются карт-чеки (их копии, заверенные руководителем юридического лица, подразделения или лицом им уполномоченным) и иные документы, подтверждающие целевой характер израсходованных средств.

Т е м а 6. КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ПОРЯДКА ВЕДЕНИЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ И РАСЧЕТОВ НАЛИЧНЫМИ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ

Контроль за соблюдением правил ведения кассовых операций юридическими лицами, подразделениями осуществляют вышестоящие организации, государственные контролирующие органы в пределах полномочий, возложенных на них законодательством Республики Беларусь.

Обслуживающие банки освобождены от обязательной функции контроля, однако за ними сохраняется право осуществлять его ежегодно, но не реже одного раза в два года.

Проверка производится, как правило, за три предшествующих месяца. Однако по усмотрению проверяющего, если к субъекту хозяйствования неоднократно применялись меры воздействия, этот период может быть увеличен до одного года.

Проверяющий накануне (как правило, в день, предшествующий проверке) ставит в известность руководителя и главного бухгалтера проверяемого субъекта о предстоящем выходе на место.

Он выбирает данные по счетам юридического лица, подразделения о проведенных операциях в проверяемом периоде по поступлениям (зачислению) наличных денег и выдаче (списанию) их из кассы банка, о состоянии расчетных (текущих) банковских счетов, наличии ограничений, картотеки № 2. Проверяющий знакомится с Уставом юридического лица, Положением о структурном подразделении, свидетельством о государственной регистрации, договорами банковских счетов (на расчетно-кассовое обслуживание), результатами предыдущей проверки и другими документами (при необходимости).

При посещении юридического лица, подразделения проверяющий представляет документ, удостоверяющий его право на проверку, удостоверение личности с фотографией, делает отметку в специальном журнале.

Результаты проверки оформляются актом, в котором отражаются следующие вопросы:

1. Полнота оприходования наличных денег, полученных из кассы банка.
2. Полнота сдачи наличных денег в кассу банка.
3. Целевое использование наличных денег, полученных из кассы банка.
4. Соблюдение установленного порядка и сроков сдачи наличной денежной выручки в банк.
5. Соблюдение условий расходования на месте поступающих в кассу юридического лица, подразделения наличных денег.
6. Соблюдение установленного порядка расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами, подразделениями.
7. Соблюдение установленного порядка оформления операций по приему и выдаче наличных денег, ведение форм первичной учетной документации по кассовым операциям.
8. Соблюдение порядка выдачи наличных денег под отчет, сроков составления отчетов об израсходованных суммах (наличные деньги, банковские пластиковые карточки), сроков возврата неиспользованных сумм.
9. Соблюдение сроков и порядка проведения внезапных инвентаризаций кассы.
10. Проверка наличия и сохранности учетных дубликатов ключей от металлических шкафов и сейфов.

11. Устранение недостатков, выявленных предыдущими проверками.

Все наличные деньги и другие ценности юридических лиц, подразделений хранятся в кассах в металлических шкафах или сейфах, которые по окончании работы кассы закрываются ключом и опечатываются. Учетные дубликаты ключей помещаются в упаковку, исключающую какую-либо возможность несанкционированного доступа, и хранятся у лиц, ответственных за сохранность ценностей. Не реже одного раза в квартал проводится проверка их наличия.

При проводимых проверках соблюдения субъектами хозяйствования правил ведения кассовых операций, как правило, проводится инвентаризация кассы юридического лица, подразделения (за исключением проверок, проводимых банком).

Кроме того, в сроки, установленные руководителем юридического лица, подразделения, но не реже одного раза в квартал, проводится внезапная инвентаризация кассы с полным полстным и поштучным пересчетом наличных денег и проверкой других ценностей, находящихся в кассе. Для проведения инвентаризации приказом руководителя назначается комиссия в составе, как правило, не менее трех членов (кассир, как материально ответственное проверяемое лицо, не может быть членом комиссии). По итогам проведения инвентаризации составляется акт, сопоставляются фактические остатки ценностей с данными учета.

Кроме того, в соответствии с Учетной политикой не реже одного раза в квартал должна проводиться инвентаризация кассы юридического лица, подразделения их инвентаризационными комиссиями.

Ответственность за соблюдение правил ведения кассовых операций возлагается на руководителя, главного бухгалтера и кассира юридического лица, подразделения.

Тема 7. ШТРАФНЫЕ САНКЦИИ

К субъектам хозяйствования могут быть применены следующие меры ответственности:

1. За осуществление расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами, подразделениями сверх определенного законодательством предела и нарушение установленного порядка расчетов штрафная санкция взыскивается в двукратном размере суммы произведенных платежей.

2. За несвоевременное оприходование в кассу наличных денежных средств – штраф в размере 10 % от несвоевременной оприходованной суммы.

За неоприходование в кассу наступает ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь (ст. 9 Закона Республики Беларусь «О налогах и сборах, взимаемых в бюджет Республики Беларусь»).

3. За несоблюдение срока возврата неиспользованных сумм, выданных под отчет на командировочные и предстоящие расходы – штраф в размере 10 % от суммы невозвращенного аванса.

За выдачу наличных денег под отчет без полного отчета по ранее выданным суммам – штраф в размере 10 % от суммы вновь выданных под отчет наличных денежных средств.

Наниматель вправе сделать распоряжение об удержании из заработной платы работников сумм для погашения неизрасходованного и своевременно не возвращенного аванса, выданного на служебную командировку, хозяйственные нужды не позднее одного месяца со дня окончания срока, установленного для возвращения аванса, погашения задолженности, если работник не оспаривает основания и размер удержания.

4. За нецелевое использование наличных денег, полученных из кассы банка, – штраф в размере 10 % от суммы нарушения.

5. За другие нарушения, приведшие к сокрытию превышения установленного лимита остатка кассы, – штраф в размере 25 % от суммы нарушения за каждый рабочий день организации.

При выявлении у одного субъекта хозяйствования нескольких нарушений сумма штрафа начисляется и взыскивается по совокупности нарушений.

Одновременное применение штрафных санкций по совокупности нарушений (неоприходование, несоблюдение установленных сроков) не допускается в случае установления фактов неоприходования в кассу наличных денежных средств. В этом случае штрафные санкции применяются за неоприходование в кассу наличных денежных средств.

Штрафные санкции взыскиваются в доход соответствующих местных бюджетов.

За единичные (одно нарушение одного вида, совершенное в проверяемом периоде, независимо от того, налагались ли ранее за такое нарушение взыскания) нарушения штрафные санкции не применяются.

Санкции налагаются финансовыми управлениями (отделами) местных исполнительных органов, налоговыми и другими государственными контролирующими органами. Наложение штрафов за нарушение порядка расчетов наличными денежными средствами осуществляют уполномоченные должностные лица органов Комитета государственного контроля и налоговых органов. Банки исключены из списка органов, налагающих штрафы.

В случае установления банком нарушений правил ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами организациям предлагается уплатить штраф в добровольном порядке в течение 15 дней со дня получения копии решения банка о применении экономических санкций. В случае неуплаты проверяемым субъектом хозяйствования штрафных санкций банк направляет уведомление (приложение 9) с приложением копии решения о применении к организации экономических санкций и копии акта проверки в инспекцию Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь по месту постановки на учет. По результатам проверок банков штрафы взыскивают налоговые органы.

Экономические санкции применяются к субъектам хозяйствования за правонарушения, совершенные по истечении 10 дней после вступления в силу соответствующих актов законодательства, предусматривающих экономическую ответственность.

Акты законодательства, смягчающие или отменяющие ответственность за экономические правонарушения, имеют обратную силу, т.е. распространяются на правонарушения, совершенные до вступления этих актов в законную силу, за которые не были применены экономические санкции.

Право освобождения от штрафа предоставлено Государственной комиссии при Совете Министров Республики Беларусь по освобождению субъектов хозяйствования от финансовой ответственности за нарушение законодательства о налогах и предпринимательстве и списанию задолженности по платежам в бюджет.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

ОБЪЯВЛЕНИЕ № 0402510001
на взнос наличными
 «___» _____ г. Для зачисления на счет № _____

От кого _____

Банк получателя _____

Получатель _____

Сумма _____

прописью _____ руб. _____ коп.

Назначение вноса _____

(код отчетности)

Подпись вносителя _____ Ответственный исполнитель _____

Деньги принял кассир _____

КВИТАНЦИЯ № 0402510001
 «___» _____ г. Для зачисления на счет № _____

От кого _____

Банк получателя _____

Получатель _____

Сумма _____

прописью _____ руб. _____ коп.

Назначение вноса _____

(код отчетности)

М.П. Ответственный исполнитель _____

Деньги принял кассир _____

ОРДЕР № 0402510001
 «___» _____ г.

От кого _____

ДЕБЕТ Сумма

Счет №	Общая	
КРЕДИТ	Частные	Код
Счет №		
	Назн. плат.	

Банк получателя _____ Код _____

Получатель _____

Назначение вноса _____

(код отчетности)

Ответственный исполнитель _____ Кассир _____

Приложение 2

ДОГОВОР №
на сбор денежной выручки
(примерная форма)

Г. _____ «___» _____ г.

(наименование банка)

именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____

(должность, фамилия, имя, отчество)

действующего на основании _____, с одной стороны,

и _____

(наименование организации, другого юридического лица)

именуемый в дальнейшем «Организация», в лице _____

(должность, фамилия, имя, отчество)

действующего на основании _____, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк в согласованные с Организацией дни и часы производит сбор денежной выручки у Организации и ее обособленных подразделений (далее – подразделения) в опломбированных инкассаторских сумках. Список подразделений Организации согласовывается Организацией и Банком и является неотъемлемой частью настоящего договора.

Банк производит прием денежной выручки от подразделений и Организации, ее пересчет и своевременное зачисление на корреспондентский счет банка, в котором открыт текущий (расчетный) счет Организации, а Организация оплачивает оказанные услуги в размере и сроки, предусмотренные настоящим договором.

2. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Банк осуществляет прием, перевозку и сдачу денежной выручки в банк в инкассаторских сумках.

2.2. Для сбора денежной выручки банк закрепляет в пользование Организации необходимое количество сумок. Сумки являются собственностью банка и при расторжении договора подлежат возврату в банк.

2.3. Сбор денежной выручки Банком производится путем приема сумок с выручкой инкассаторами Банка непосредственно у подразделений Организации по утвержденному графику.

2.4. Организация обязуется обеспечить наличие свободных и освещенных подъездных путей, входов и коридоров, изолированного помещения для приема денежной выручки и возможность осуществления инкассации, как правило, на первых этажах. Банк вправе предъявить дополнительные требования, направленные на обеспечение безопасности инкассаторов (сопровождение инкассатора при его следовании с деньгами до автомашины работником охраны и т.д.).

2.5. Организация обеспечивает подготовку сумки с денежной выручкой заранее, до приезда инкассаторов Банка.

2.6. Если сумка имеет порванную ткань, заплаты, узлы на шпегате, нечеткость оттиска пломбира или несоответствие его образцу, заведенному Банком, а также несоответствие сумм, указанных цифрами и прописью в накладной и копии препроводительной ведомости, инкассатор Банка такую сумку не принимает. В этом случае прием сумок осуществляется повторным заездом в удобное для бригады инкассаторов время.

2.7. Банк осуществляет пересчет проинкассированной денежной выручки Организации и ее зачисление на текущий (расчетный) счет Организации _____.

(предварительно или после пересчета денежной выручки)

В случае зачисления денежной выручки на текущий (расчетный) счет Организации предварительно до ее пересчета Банком обе стороны (Банк и Организация) обязаны самостоятельно предусмотреть порядок и форму возмещения недостачи (излишка), а также фальшивых или неплатежных банкнот, обнаруженных во время пересчета денежной выручки Организации.

2.8. Представитель Организации обязан ежемесячно сверять суммы проинкассированной выручки в срок с ____ по ____ число.

3. УСЛОВИЯ СБОРА ДЕНЕЖНОЙ ВЫРУЧКИ

3.1. При подготовке для сдачи сумки с денежной выручкой Организация подсчитывает все деньги, рассортировывает банкноты по достоинству на годные к обращению и ветхие, руководствуясь при этом Перечнем признаков платежности банкнот Национального банка Республики Беларусь, объявляет их и вкладывает в сумку. Не разрешается производить обандероливание или обвязку в корешки по сто листов, а также производить на их упаковке надписи о количестве и сумме вложенных банкнот.

3.2. Перед вложением в сумку денежной выручки ее сдатчик заполняет комплект бланков (препроводительную ведомость, накладную и копию препроводительной ведомости) к каждой сумке под копирку и подписывает каждый экземпляр, затем вкладывает в специальный карман сумки первый экземпляр препроводительной ведомости, а сумку с денежной выручкой пломбирует таким образом, чтобы пломба находилась как можно ближе к замку (при этом концы шпегата от завязанного узла в пазу пломбы должны иметь длину не более 2 см), и сдает ее вместе с накладной инкассатору Банка только после проверки удостоверения личности инкассатора, предъявления им доверенности на сбор денежной выручки, а также явочной карточки, заверенной печатью подразделения инкассации Банка. После этого сдатчик Организации сличает подпись инкассатора Банка на копии препроводительной ведомости с образцом его подписи на удостоверении личности инкассатора и доверенности, проверяет наличие печати подразделения инкассации Банка и получает от инкассатора Банка порожнюю сумку, закрепленную за данной Организацией.

3.3. Если сумка с денежной выручкой не подготовлена в установленное время для сдачи Банку или имеет дефекты, то сдатчик Организации делает в явочной карточке запись о причине несдачи денежной выручки и заверяет своей подписью.

3.4. Организация оперативно сообщает Банку по телефону _____ с последующим письменным подтверждением о нарушениях, допущенных инкассаторами Банка при сборе денежной выручки у Организации.

4. РАСЧЕТЫ ЗА СБОР ДЕНЕЖНОЙ ВЫРУЧКИ

4.1. За услуги по сбору денежной выручки Организация уплачивает Банку сумму из расчета _____ рублей за каждую тысячу рублей проинкассированной денежной выручки.

4.2. Оплата услуг по сбору денежной выручки Организации производится самостоятельно платежным поручением ежемесячно не позднее ____ числа месяца, следующего за отчетным.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Ответственность Банка перед Организацией за целостность сумки и исправность пломб начинается с момента принятия ее в установленном порядке инкассаторами Банка от сдатчика денежной выручки и прекращается с момента ее передачи в кассу Банка.

5.2. При исправности и целостности сумки и наложенной на нее пломбы Банк не несет материальной ответственности перед Организацией за полную вложения в сумку.

5.3. В случае утраты Банком сумки с денежной выручкой, а также приема дефектной сумки, в которой окажется недостача ценностей, Банк несет материальную ответственность перед Организацией в соответствии с законодательством Республики Беларусь в размере, указанном в копии препроводительной ведомости, остающейся у сдатчика денежной выручки, но не свыше фактического размера утраты ценностей.

5.4. При несвоевременной подготовке Организацией к сдаче сумки с денежной выручкой за повторный заезд в Организацию с нее взимается плата в двойном размере от установленного тарифа с каждой тысячи рублей в пользу Банка.

5.5. При нарушении графика обслуживания подразделений Организации по сбору денежной выручки по вине Банка Организация уплачивает Банку только ____% от установленного тарифа с каждой тысячи рублей.

5.6. В случае несоблюдения требований сбор денежной выручки у Организации не производится, о чем сообщается руководителю Организации.

5.7. В случае утраты или порчи сумки по вине Организации последняя возмещает Банку сумму, равную ____% от размера ее балансовой стоимости.

Пришедшие в негодность инкассаторские сумки сдаются обратно Банку в обмен на новые сумки.

5.8. За несвоевременную оплату оказанных услуг Организация уплачивает в пользу Банка пеню в размере ____% от суммы просроченных платежей за каждый день просрочки.

5.9. За повторный пересчет Банком денежной выручки при неправильном вложении в инкассаторские сумки с Организации взимается дополнительная плата в размере ____% от суммы повторно пересчитанных банкнот, количество которых не соответствует количеству и сумма, указанным в препроводительной ведомости. При повторных неправильных вложениях денежной выручки Организацией в инкассаторские сумки в течение одного месяца последний уплачивает штраф в ____кратном размере.

5.10. При обнаружении недостачи, излишка денежной выручки, а также фальшивых или неплатежных банкнот в процессе пересчета Банком сумки с денежной выручкой Организации Банк составляет акт установленной формы. Акт является обязательным для сторон.

5.11. В случае, если в дальнейшем факты неправильных вложений денежной выручки в сумки будут иметь место, Банк имеет право: осуществлять пересчет денежной выручки Организации только в присутствии представителя Организации; в одностороннем порядке расторгнуть настоящий договор с предупреждением об этом Организации в письменной форме за ____дней до расторжения.

5.12. За несвоевременное зачисление выручки на корреспондентский счет Банка, в котором обслуживается Организация, с Банка взимается пеня в размере ____% за каждый день просрочки.

5.13. Неурегулированные сторонами споры, возникшие в процессе исполнения настоящего договора, разрешаются в Хозяйственном Суде Республики Беларусь в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

6.1. Настоящий договор вступает в силу со дня подписания его сторонами и действует _____. Договор считается пролонгированным на каждый последующий календарный год, если ни одна из сторон в срок не менее ____дней (месяцев) до его окончания не заявит о расторжении настоящего договора.

Настоящий договор может быть расторгнут досрочно по инициативе любой из сторон с уведомлением другой стороны в письменной форме за ____дней до расторжения, при этом сторонами производится взаиморасчеты на дату расторжения настоящего договора.

6.2. Все изменения и дополнения настоящего договора производятся путем подписания дополнительных соглашений.

6.3. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим договором, стороны руководствуются законодательством Республики Бела-

рус.

6.4. К настоящему договору прилагается список обслуживаемых подразделений Организации на одном листе. Приложение является неотъемлемой частью настоящего договора.

6.5. Договор составлен на русском языке на _____ листах в _____ экземплярах по одному для каждой стороны.

7. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк _____
Организация _____
Банк _____ Организация _____
(подпись) (инициалы, фамилия) (подпись) (инициалы, фамилия)

М.П. _____ М.П. _____
« _____ » _____ г. « _____ » _____ г.

Приложение 3

_____ 0402360111
(наименование службы инкассации)

М.П. службы инкассации _____
Начальник службы инкассации _____

Явочная карточка № _____
Номера закрепленных сумок _____
(указывается номер каждой сумки или с номера по номер)

Препроводительные документы к сумкам сдаются за подписью _____ должностных _____
лиц организации (количество подписей)

МАРШРУТ № _____
(наименование организации, в какую систему входит)
Адрес _____ номер телефона _____
На _____ г.
(месяц)

Текущий (расчетный) счет № _____	Время сдачи выручки	Номер сумки с денежной выручкой	Сумма денег, вложенных в сумку (руб.)	Номер принятой от инкассатора порожней сумки	Подпись должностного лица организации											
Время окончания торговли _____ час _____ мин	Дата	час. мин.														
Время заезда инкассаторов _____ час _____ мин	1	2														
Время заезда в воскресенье _____ час _____ мин	3	4														
Время заезда в _____ час _____ мин	5	6														
Способ обслуживания: _____	7	8														
Если выручка не сдана инкассаторам, должностное лицо организации ОБЯЗАНО в строке за эту дату указать причину несдачи денег. Исправления допущенных ошибок делаются путем вычеркивания ошибочно сделанной надписи, а надпись совершается на полях карточки. При сдаче и получении двух и более сумок в графах «Номер сумки с денежной выручкой» и «Номер принятой от инкассатора порожней сумки» вместо номеров указывается прописью количество сумок. Сдача денег при повторном заезде инкассаторов отмечается в разделе «Повторные заезды». Производить записи инкассатору запрещается	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24

Окончание приложения 3
(оборотная сторона)

Дата	Время сдачи выручки		Номер сумки с денежной выручкой	Сумма денег, вложенных в сумку (руб.)	Номер принятой от инкассатора порожней сумки	Подпись должностного лица организации
	час	мин				
25						
26						
27						
28						
29						
30						
31						

(проинкассировано одним заездом)

Повторные заезды

[illegible]

(проинкассировано повторным заездом)

(проинкассировано за месяц (рублей))

(начальник службы инкассации)

Приложение 4

1-й экз.

0402090005

Препроводительная ведомость
к сумке с денежной выручкой №
« » Г.

ДЕБЕТ СУММА

От (кого) _____

НАЛИЧНЫМИ

Для зачисления на счет

Банк получателя

Сумма прописью (руб.)

Счет №

WE ARE NOT THE SAME

Общая

Счет №

Код
отчетности

чеками со
счетов по
перечню на
обороте

сумма код

КОД

Руководитель организации

Кассир _____

Указанная выше сумма принята полностью

Кассир

Контролер

Назн.
плат.

AKT « » Г.

При вскрытии сумки и пересчете вложений оказалось:

наличными (руб.) _____ чеками (руб.) _____

недостача

излишек (руб.) _____ излишек (руб.) _____

неплатежных

Подписи банка

и сомнительных (руб.) _____ дефектных (руб.) _____

Кассир Контролер Представитель клиента

Кассир

Контролер

Оборотная сторона 1-го экземпляра

[illegible]

ИТОГО

ИТОГО

84

В сумку вкладывается для сдачи в банк вся денежная выручка сверх разрешенного банком лимита остатка наличных денег.

Денежная выручка подбирается по достоинствам. Оттиск пломбира должен быть ясным.

При сдаче сумки с денежной выручкой инкассатору требуйте от него:

предъявления удостоверения личности, доверенности на инкассацию денежной выручки и явочной карточки, заверенной печатью;

выдачи порожней сумки, закрепленной за организацией, взамен сумки с денежной выручкой;

расписки на копии препроводительной ведомости и наложения на ней ясной печати в получении опломбированной сумки.

Бережно обращайтесь с сумкой.

Данный экземпляр остается у организации в качестве квитанции в приеме сумки

0402160132

Приложение 5

Действительна по « ____ » _____ Г.

в _____ районе _____ области Республики Беларусь
с обязательным предъявлением в каждом отдельном случае
удостоверения личности инкассатора, явочной карточки

ДОВЕРЕННОСТЬ № _____
на инкассацию денежной выручки
« ____ » _____ Г.
(дата выдачи)

Настоящая доверенность выдана _____
(указать, кем выдается)

инкассатору _____
(фамилия, имя, отчество)

на получение от организаций опломбированных сумок с денежной выручкой согласно заключенному договору.

Собственноручная подпись _____
(фамилия, имя, отчество)
_____ удостоверяется.

(подпись)
Руководитель (лицо, им уполномоченное) _____
(подпись) (инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер (лицо, им уполномоченное) _____
(подпись) (инициалы, фамилия)

М. П.

АКТ*

0402030123

О недостатке, излишке
сомнительных, неплатежныхналичных денег
платежных документовв пачках
в упаковках

упаковки

(предприятий-изготовителей, банков)

« _____ » _____ г. Настоящий акт составлен в _____

(наименование банка)

в г. _____ о том, что сего числа при вскрытии и пересчете

в кассе, комнате пересчета

банкнот, платежных документов

операционном зале

монеты

кассиром

клиентом _____

(фамилия, инициалы)

в присутствии _____ была (был)

(должность, фамилия, инициалы работника банка)

обнаружен (обнаружена) в пачке _____ за № _____ с целой _____ упаковкой

упаковке с монетой

нарушенной

(фамилия, инициалы кассира, в упаковке которого установлена недостача, излишек, сомнительный, неплатежный)

с целой _____ отпечаток клише _____ с целыми

нарушенной _____ пломбой № _____ нарушенными бандеролями

недостача, излишек _____

банкнот, платежных документов

сомнительные, неплатежные _____

монеты

достоинством _____

(количество)

на сумму _____ руб.

(цифрами и прописью)

Указанная _____ пачка в количестве _____ корешков, из которых в _____ корешках

монета из упаковки

была

недостача, излишек _____

банкнот, платежных документов

обнаружена сомнительные, неплатежные монеты

вторично

пересчитана _____

(фамилия, инициалы кассира, производившего пересчет)

в присутствии _____

(должность, фамилия, инициалы)

при этом сомнительные, неплатежные в сумме _____

(цифрами и прописью)

_____ рублей подтвердилась.

*При обнаружении недостачи или излишка наличных денег в упаковке предприятий-изготовителей первый экземпляр акта высылается через Национальный банк Республики Беларусь на предприятие-изготовитель.

Окончание приложения 6

(оборотная сторона)

К настоящему акту прилагаются:

верхняя и нижняя накладки от пачки, обвязка с пломбой, бандероль от корешка*, полиэтиленовый пакет с отпечатком клише (обвязка с пломбой) и упаковка от монеты

недостача, излишек

в котором была(и) обнаружена(ы) сомнительные, неплатежные

Пересчет производил:

(подпись)

(фамилия, инициалы)

Присутствовали:

(подпись)

(фамилия, инициалы)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

*Бандероль, прилагаемая к акту от корешка, в котором обнаружена недостача, может иметь разрыв, но должна быть сохранена ее полная величина. По иностранной валюте (платежным документам) прилагаются бандероли от всех пачек.

Лицевая сторона обложки чековой книжки

(наименование банка) (штамп банка)	РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ ЧЕКОВАЯ КНИЖКА для получения наличных денег на _____ чеков за № от _____ по _____ Счет № _____ Хранить у главного бухгалтера (лица, его замещающего)
---	---

Оборотная сторона обложки чековой книжки

ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ И ПОЛЬЗОВАНИЯ ЧЕКАМИ
1. Наименование чекодателя и наименование банка могут обозначаться штампами. Все реквизиты, требующие заполнения от руки, выполняются чернилами или шариковой ручкой одного цвета. 2. После слова «Заплатите» вписываются фамилия, имя, отчество лица, на имя которого выдается чек. 3. Строка «Сумма прописью» должна заполняться с самого начала строки с заглавной буквы. Слово «рублей» должно указываться вслед за суммой прописью без оставления свободного места. 4. В строке «(сумма цифрами)» свободное место должно быть прочеркнуто двумя чертами. 5. Подписание чека до заполнения всех его реквизитов запрещается. 6. Никакие поправки в тексте чека не допускаются, так как делают чек недействительным. 7. При наличии в представленной банку чекодателем карточке с образцами подписей и оттиска печати отметки о том, что чекодатель печать временно не выдана, а также при использовании карточки без печати владельца счета в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь, чеки принимаются банком без скрепления их оттиском печати. 8. Одновременно с составлением чека должны быть заполнены все реквизиты корешка чека. 9. Чек выдается чекодателем чекодержателю под расписку на корешке чека. 10. Расписка чекодержателя в получении наличных денег осуществляется на оборотной стороне чека. 11. Использованную чековую книжку с корешками оплаченных и испорченных чеков, а также с испорченными чеками чекодатель обязан хранить не менее 3 лет. 12. При закрытии счета, а также изменении наименования чекодателя или номера счета чекодатель обязан вернуть в банк чековые книжки с неиспользованными чеками и корешками, прилагая их к заявлению с указанием номеров неиспользованных чеков.

Окончание приложения 7

Лицевая сторона бланка чека

П О Л Е	0402960002		0402960002
	(наименование банка)		Контрольная марка к чеку ___ в кассу
	КОРЕШОК ЧЕКА Серия _____ № _____ на _____ рублей (сумма цифрами) Чек выдан _____ (кому) « ____ » _____ г. (месяц прописью)		Серия _____ № _____
	(первая подпись) (вторая подпись) Чек получил _____ « ____ » _____ г. (месяц прописью) (подпись)		Место для наклеивания контрольной марки
	ЧЕК Серия _____ № _____ на _____ рублей « ____ » _____ г. (место выдачи) (месяц прописью) ЗАПЛАТИТЕ _____ (кому) Сумма прописью _____ _____ _____ Место печати чекодателя _____ Чек действителен в течение десяти дней, не считая дня выдачи		

Оборотная сторона бланка чека

Код отчетного данного	Цели расхода	Сумма	ОПРИХОДОВАНО ПО КАССЕ Кассовый ордер № _____ от « ____ » _____ г. (месяц прописью)
	Оплата труда		
	Командировочные		
	Закупка сельхозпродукции		
	Пенсии, пособия		
	Хозяйственно-операционные расходы		
Подпись:			

Указанную в настоящем чеке сумму получил _____ (подпись)

ОТМЕТКИ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЕ ЛИЧНОСТЬ ПОЛУЧАТЕЛЯ Предъявлен № _____ (наименование документа) выданный _____ (наименование учреждения) « ____ » _____ г. Место выдачи _____	Проверено Контролер Оплатить « ____ » _____ г. (месяц прописью) Ответственный исполнитель бухгалтер Оплачено Кассир	Главный бухгалтер (лицо, его заменяющее) Подпись
---	--	--

Приложение 8

0402260201 0402260201

(наименование банка) _____

от _____
 (наименование юридического лица, фамилия, инициалы)

через _____
 (фамилия и инициалы представителя юридического лица)

Предъявлен № _____
 (наименование документа)

выданный _____
 (кем, когда)

ЗАЯВЛЕНИЕ № _____
на получение чековых книжек
 от « ____ » _____ г.

Прошу выдать по счету № _____

1. Чековые книжки на получение
 наличных денег _____ шт. по _____ листов
 (количество прописью) (количество)

2. Чековые книжки для возврата
 наличных денег _____ шт. по _____ листов
 (количество прописью) (количество)

Чековые книжки доверяем получить нашему представителю _____
 (фамилия, инициалы)

подпись которого _____ удостоверяем

Печать и подписи заявителя

Касса: указанное в заявлении количество чековых книжек выдать

Ответственный исполнитель

1. Чековые книжки на получение
 наличных денег с бланками за № _____
 (от – до)

2. Чековые книжки для возврата
 наличных денег с бланками за № _____
 (от – до)

Выдал кассир _____ Получил _____

Талон в кассу
 от « ____ » _____ г.

Счет № _____

Для оформления получено
 чековых книжек:

1. На получение наличных
 денег _____ шт.
 (количество прописью)
 с № _____
 по № _____

2. Для возврата наличных
 денег _____ шт.
 (количество прописью)
 с № _____
 по № _____

Ответственный
 исполнитель

Чековые книжки с пере-
 счетом количества чеков
 от ответственного испол-
 нителя принял

Кассир

**УВЕДОМЛЕНИЕ
о нарушениях Правил ведения кассовых операций и расчетов
наличными денежными средствами в Республике Беларусь**

Сообщаем, что в результате проверки _____
(наименование организации, _____
номер счета, код банка, учетный номер плательщика)
проведенной _____
(кем и когда, основание назначения проверки, дата и номер приказа (распоряжения) о ее проведении)
установлены нарушения _____ Правил ведения кассовых операций и _____
(указать нарушенные пункты)
расчетов наличными денежными средствами в Республике Беларусь, утвержденных постановлением Правления Национального банка Рес-
публики Беларусь от № _____, за нарушение которых в соответствии с Инструкцией о мерах ответственности за нарушение правил ведения
кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами в Республике Беларусь, утвержденной постановлением Правления Наци-
онального банка Республики Беларусь от № _____, и решением о применении к _____
(наименование организации)
экономических санкций _____ наложен штраф в сумме _____
(дата и номер решения) (цифрами и прописью)
Экономические санкции не уплачены правонарушителем в добровольном порядке в течение 15 дней со дня получения им копии решения _____
(дата и номер решения)

Приложение: 1. Копия решения на _____ л. в 1 экз.
2. Копия акта проверки на _____ л. в 1 экз.

Руководитель банка _____
(подпись) (И.О. Фамилия)
Главный бухгалтер _____
(подпись) (И.О. Фамилия)

Приложение 10

**ПЕРЕЧЕНЬ
услуг, непосредственно связанных с международными
автомобильными перевозками грузов**

1. Мойка транспортных средств.
2. Мелкий вынужденный ремонт транспортных средств.
3. Оформление перевозки опасных грузов, на которые требуется специальное разрешение.
4. Стоянка транспортных средств.
5. Телефонная и факсимильная связь.
6. Услуги терминала (связь с приграничным контролем транспортных средств и грузов).
7. Конвоирование грузов (в исключительных случаях).

Приложение 11

**ПРИЗНАКИ ПЛАТЕЖНОСТИ БАНКНОТ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

В соответствии со ст. 28, 29, 31 Банковского кодекса Республики Беларусь Национальному банку принадлежит исключительное право эмиссии и изъятия из обращения выпущенных им наличных денег. Национальный банк без ограничений обменивает ветхие и поврежденные банкноты в соответствии с установленными правилами.

1. Платежными являются банкноты, имеющие силу законного средства платежа на территории Республики Беларусь, не имеющие признаков полной (изготовление банкнот не на предприятии, осуществляющем их производство) или частичной подделки (изменение первоначального вида подлинной банкноты путем подчистки, дописки, травления, смывания, замены отдельных частей) и не утратившие своей платежности.

2. Юридические лица, подразделения обязаны принимать во все виды платежей; банки, кроме того, — для зачисления на счета, на аккредитивы и к обмену, платежные банкноты, в том числе имеющие незначительные повреждения: загрязненные, изношенные, надорванные; имеющие потертости, небольшие отверстия, проколы, посторонние надписи, пятна, отпечатки штампов, утратившие углы, края или защитную нить.

3. Банки обязаны обменивать, принимать для зачисления на счета, в платежи от юридических лиц подлинные банкноты, имеющие следующие повреждения или дефекты:

- а) утратившие значительную часть, но не более 45 % от своей площади;
- б) разорванные и склеенные прозрачной липкой лентой без наложения отдельных частей одна на другую, если части, безусловно, принадлежат одной банкноте;
- в) изменившие окраску (обесцвеченные, стертые, подвергнутые воздействию агрессивных сред, залитые красящими веществами и обугленные банкноты) и свечение в ультрафиолетовом свете, на которых отчетливо просматриваются изображения;
- г) имеющие брак предприятия-изготовителя.

Плата за обмен, производимый банками, не взимается.

Банкноты с повреждениями и дефектами, указанными в п.2 и 3, а)–в), являются ветхими.

Все банкноты с повреждениями, указанными в п.2, которые поступают юридическим лицам, подразделениям, отсортировываются ими, в обращение не выпускаются и сдаются с выручкой в банки.

Все банкноты с повреждениями, указанными в п.2–3, которые поступают в банки, отсортировываются ими, в обращение не выпускаются и сдаются в соответствии с установленными правилами в подразделения Национального банка.

Кассиры банков не освобождаются от обязанностей определения подлинности и платежности банкнот. При обращении клиентов в банк по вопросу обмена поврежденных банкнот кассир рассматривает возможность их обмена.

Для определения остаточной стоимости сильно поврежденных банкнот используются специальные сетки (на банкноту каждого номинала каждого года выпуска). Поврежденная банкнота располагается на сетке таким образом, чтобы сохранившиеся стороны совпали с границами сетки. Поврежденная банкнота обводится по контуру. Число клеток, через которые прошла линия контура, суммируется и делится пополам, к полученному числу прибавляется количество клеток сетки, оставшихся закрытыми при наложении банкноты, от полученного результата отбрасывается дробная часть. Подлежащей обмену считается банкнота в том случае, если полученный результат больше или равен 110.

Подлежащие обмену банкноты обмениваются банками вне зависимости от предъявленной к обмену суммы. В тех случаях, когда при обмене банкнот их платежность установить на месте не представляется возможным, они принимаются на инкассо для отправки на экспертизу.

При выявлении неплатежной банкноты кассир банка в присутствии вносителя денежной наличности и начальника кассового подразделе-

ления составляет акт произвольной формы (приложение 6) в двух экземплярах.

При выявлении сомнительной банкноты кассир ставит об этом в известность начальника кассового подразделения, который сообщает о данном факте в территориальные органы внутренних дел для проведения оперативно-розыскных мероприятий и следственных действий.

Приложение 12

		0402160137
(наименование службы инкассации)	(наименование службы инкассации)	Действительна по «__» _____ г. при обязательном предъявлении удостоверений личности инкассаторов с фотокарточками
(наименование банка)	(наименование банка)	
КОРЕШОК ДОВЕРЕННОСТИ № _____	ДОВЕРЕННОСТЬ № _____ на перевозку ценностей	
Старшему бригады инкассаторов	Старшему бригады инкассаторов _____ (фамилия, имя, отчество)	
_____	доверяется получить от _____ (наименование банка)	
на получение от _____	для доставки _____ (наименование банка)	
для доставки в город _____	в город _____	
для _____ (наименование банка)	(сумма цифрами и прописью либо количество мест)	_____ рублей (штук).
_____	Собственноручная подпись _____ (фамилия, имя, отчество старшего бригады инкассаторов)	
_____ рублей.	_____ удостоверяется. (подпись)	
(сумма цифрами и прописью)	Руководитель (лицо, им уполномоченное) _____ (подпись) _____ (инициалы, фамилия)	
Доверенность действительна по «__» _____ г.	Главный бухгалтер (лицо, им уполномоченное) _____ (подпись) _____ (инициалы, фамилия)	
Подписи: _____	М.П. «__» _____ г. (банка)	
«__» _____ г.		
Доверенность получил.		
(подпись) (инициалы, фамилия)	В принятии ценностей вместе со старшим бригады инкассаторов расписываются все инкассаторы, фамилии которых перечислены на обороте.	

Окончание приложения 12

Оборотная сторона

**СПИСОК
инкассаторов, входящих в состав бригады**

- _____ (фамилия и инициалы)
- _____
- _____
- _____
- _____

Начальник _____
(наименование службы инкассации)

_____ (подпись) _____ (инициалы, фамилия)
«__» _____ г.

М.П.
(службы инкассации)

**СПИСОК
инкассаторов, входящих в состав бригады**

- _____ (фамилия и инициалы)
- _____
- _____
- _____
- _____

Подпись _____
«__» _____ г.

Одной из базовых структур рыночной экономики является платежная система, обеспечивающая движение денежных средств между экономическими субъектами путем проведения расчетов между ними. Выполнение денежных требований и обязательств субъектов экономических отношений обеспечивается, в основном, посредством расчетов по банковским счетам.

От того, насколько эффективно организованы безналичные расчеты в банковской системе, зависит в значительной мере и общая эффективность функционирования хозяйствующих субъектов и экономики в целом.

Посредничество в платежах является важнейшей функцией банков. На проведение расчетных операций затрачивается большая часть операционного времени работников банка (до 60% и более). Осуществление расчетных операций позволяет концентрировать в банках значительные и относительно дешевые ресурсы, которые используются при проведении активных операций. За свои услуги по расчетам банки, как правило, взимают комиссионное вознаграждение в соответствии с договором на обслуживание (договором банковского счета).

Изучение вопросов организации и осуществления расчетов субъектами хозяйствования должно осуществляться с учетом действующего законодательства.

Тема 1. БЕЗНАЛИЧНЫЙ ДЕНЕЖНЫЙ ОБОРОТ

Безналичный денежный оборот представляет собой движение денег в безналичной форме в качестве платежного средства. В количественном выражении он определяется как сумма безналичных платежей за определенный период.

Количественное преобладание безналичного денежного оборота заключается в многократном его превышении над наличным по сумме.

Качественная приоритетность безналичного денежного оборота во всем денежном обороте определяется его значимостью для экономики страны:

- безналичный денежный оборот опосредствует большую часть товарного и нетоварного оборота, в совокупности выражает воспроизводство общественного продукта и национального дохода;
- благодаря безналичным расчетам происходит экономия издержек обращения, обусловленная использованием расчетных документов вместо наличных денег, и при этом имеется возможность для взаимного контроля всеми участниками расчетов правомерности и правильности совершаемых операций.

Для оценки значения безналичного оборота важно понимание его сути, схемы самого оборота, определение исходной и завершающей точки движения денег. В безналичном обороте отправной и конечной точкой использования и поступления средств является банковский счет. При этом, владельцем счета может являться как юридическое, так и физическое лицо. Наличие системы разнообразных банковских счетов, по которым осуществляется списание и зачисление средств, делает возможным функционирование безналичного денежного оборота. Наличие сети разнообразных счетов является обязательным условием для безналичного денежного оборота, без них не может происходить движение средств в безналичной форме. Наличие счетов делает денежный оборот прозрачным и наблюдаемым, позволяет классифицировать денежные платежи по различным экономическим признакам. Смысл оборота – в совершении всевозможных платежей в безналичной форме; в безналичный оборот деньги включаются лишь в их движении. Основные параметры безналичного оборота:

1. Скорость оборота. Отражает время, в течение которого происходят операции по списанию и зачислению средств. В сокращении времени перевода заинтересованы как получатели средств, так и их плательщики, причем это относится не только к платежам за полученные товарно-материальные ценности и оказанные услуги, но и к авансовым перечислениям, платежам финансового характера, где своевременность поступления средств может быть условием выполнения долговых обязательств.

В отдельных случаях сами банки могут задерживать перечисление средств со своих корреспондентских счетов на клиентские с целью использования их в качестве дешевых ресурсов. Чтобы этого не происходило, законодательно устанавливаются пределы максимальной скорости оборота по различным платежам. Банк обязан совершать операции по счету клиента в течение одного банковского дня (с момента представления платежных инструкций до момента поступления подтверждающих документов о зачислении суммы на счет получателю средств).

2. Размер платежей. Позволяет судить как о масштабах отражаемых операций, так и об их значимости. Чем больше сумма платежа, тем выше материальная ответственность банка и заинтересованность для участников совершаемой операции. Понятие крупного и мелкого платежа существенно различается для небольших и крупных субъектов хозяйствования и находится в зависимости от назначения платежа. Крупные и срочные клиентские платежи проводятся в установленном одинаковом для них порядке.

Параметры крупного платежа определяются Национальным банком Республики Беларусь (крупным признается платеж в сумме 200 тысяч рублей и выше), причисление его к срочным происходит по инициативе клиента и не зависит от суммы.

3. Виды платежей. Все платежи по их экономическому характеру и участию в воспроизводственном процессе делятся на товарные (за товары, работы, услуги) и нетоварные (по финансовым обязательствам), платежи предварительные (оплата товара, работы, услуги, поставка которого должна быть осуществлена в течение 3 рабочих дней (или по хозяйственным договорам) с даты получения платежа), авансовые платежи (отчет по ним дается позднее).

Однако, роль безналичного денежного оборота не исчерпывается самим фактом осуществления платежей и их экономической значимостью. Благодаря движению средств по счетам имеется возможность статистической отчетности, прогнозирования бюджета, исполнения платежного баланса страны. Информация об операциях по конкретному счету рассматривается законодательством страны как банковская тайна и не является общедоступной, однако данные сводного характера доступны для свободной публикации и обсуждения. На основании показателей возможны оперативная оценка и перспективный прогноз тенденций в денежном обороте страны, торговом и платежном балансе, движении капитала, состоянии рынка ценных бумаг и др.

Тема 2. БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ И ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ИХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Безналичные расчеты – расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием индивидуальных предпринимателей, физических лиц, проводимые через банк в безналичном порядке. Указанные клиенты банка при переводе выступают как стороны в расчетах, а банки, в которых открыты их счета, – как непосредственные участники расчетов.

Безналичные перечисления являются для банков наиболее распространенными и достаточно трудоемкими операциями. Вместе с тем их проведение чрезвычайно ответственно для банка, поскольку это операции с привлеченными средствами, и своевременность, полнота и правильность их проведения влияют на финансовое положение как банка, так и его клиентов.

Проведение безналичных расчетов требует особой организации, под которой подразумеваются принципы, условия, порядок и формы расчетов.

Основополагающим элементом в системе безналичных расчетов являются принципы их осуществления:

1. Принцип правовой регламентации расчетов с целью обеспечения их единообразия. Он отражает наличие правил, обязательных для соблюдения всеми сторонами и участниками, обусловлен ролью, которую играет платежная система в экономике страны, возрастающими масштабами и сложностью расчетных операций. Законодательной базой регулирования безналичных расчетов служит комплекс нормативных документов: законы Республики Беларусь, Декреты и Указы Президента, нормативные акты Национального Банка Республики Беларусь. Национальная нормативная база для проведения безналичных расчетов в республике унифицируется с учетом международной практики и требований развития платежной системы страны.

2. Принцип контроля всех сторон и участников за правильностью проведения расчетов и их материальной ответственности, направленной на соблюдение нормативных требований и положений, а также порядка их проведения. Существуют особенности в проведении контроля со стороны банков как участников расчетов и со стороны его клиентов. Последние выступают и в качестве плательщика, и в качестве получателя, при этом их интересы и требования к организации расчетов могут существенно различаться. Банки, выступая, как посредники между плательщиками и получателями средств, продавцами и покупателями, имеют более независимое положение, что важно для оценки правильности проведения расчетов: они учитывают требования только общих для всех инструкций и положений и не участвуют в рассмотрении претензий плательщиков или получателей средств по исполнению взаимных договорных обязательств. Данный принцип позволяет совершать операции в соответствии с действующими правилами и положениями. Взаимный контроль предполагает, что как клиент, так и банк при нарушении правил расчетов и договоров несут материальную ответственность. Так, при задержке исполнения расчетных документов банк уплачивает в пользу клиента пеню за каждый день просрочки платежа от несвоевременно списанной суммы (по договору с клиентом). Для клиентов материальная ответственность перед банком заключается в необходимости уплаты пени за несвоевременное сообщение об ошибочно зачисленных на счет суммах (в 10-дневный срок).

3. Принцип согласия плательщика на платеж отражает его права собственника распоряжаться средствами на счете. Списание средств со счета клиента банка производится только с согласия владельца (дается путем акцепта в письменной форме в порядке и в сроки, предусмотренные действующим законодательством). Плательщик вправе полностью (частично) отказаться от акцепта расчетных документов (на основании договора между плательщиком и получателем). Банк не вправе определять направление использования денежных средств или устанавливать иные ограничения. Расчетные документы могут оплачиваться банком и без согласия плательщика в случае списания средств в бесспорном порядке, без акцепта.

4. Осуществление платежей, как правило, после отгрузки товаров, оказания услуг, выполнения работ, наступления сроков погашения финансовых, кредитных и других денежных обязательств. При этом, возможно применение авансовых платежей и предварительной оплаты (в соответствии с договором между участниками расчетов).

Авансовый платеж – платеж, отчет по которому будет дан позднее. Обычно на момент совершения авансовых платежей стороны, участвующие в сделке, не располагают точными данными о конкретной ее сумме.

Предварительная оплата – оплата товаров, работ и услуг до их фактической операции, причем сроки, в течение которых должен быть поставлен товар, предусматриваются договором поставки (если в договоре отсутствуют точные сроки, поставка производится в сроки, установленные законодательством – 3 рабочих дня со дня зачисления средств на счет поставщика).

5. Проведение расчетов в пределах собственных средств плательщика и полученных им кредитов.

6. Зачисление средств на счет получателя после их списания со счета плательщика.

7. Проведение расчетов в пределах установленных сроков.

Срок платежа – установленный период времени, в течение которого производится расчет. В зависимости от сроков различают следующие виды платежей:

- срочный (платеж, произведенный в установленные сроки, включая и авансовые, плановые платежи, предусмотренные договором);
- досрочный (платеж, совершенный до окончания установленного срока);
- отсроченный (платеж, произведенный в срок, продленный против первоначально установленного);
- просроченный (платеж с истекшим сроком платежа).

Сроки платежей устанавливаются договором между плательщиками и получателями средств. Исполнение банком расчетных документов, поступивших от клиентов, осуществляется в день приема или не позднее банковского дня, следующего за днем их представления в банк (если иное не предусмотрено договором между банком и клиентом).

В организации безналичных расчетов в соответствии с изложенными принципами заинтересованы все участвующие стороны, однако их реализация возможна лишь при наличии и соблюдении ряда условий.

Основными условиями организации безналичных расчетов являются:

1. Наличие банковского счета у участников безналичных расчетов. Наличие банковского счета – не

только обязательное условие для всех участников расчетов, но и единственная возможность для функционирования всего безналичного денежного оборота, поскольку безналичные расчеты совершаются только путем записей по счетам.

2. *Договорная основа порядка ведения счетов и осуществления расчетов.* Договорная основа порядка ведения счетов как условие организации безналичных расчетов обязательна для всех банковских счетов. Предполагается наличие заключенных договоров как для ведения самого банковского счета, так и на осуществление операций по нему в соответствии с заключенными договорами, отражающими конкретную сделку. При этом, для банка обязательства, вытекающие из платежных инструкций, сопровождающих безналичные расчеты в соответствии с договором по конкретной сделке, являются самостоятельными по отношению к обязательствам, вытекающим из основного договора на ведение счета. При отсутствии договора между банком и клиентом на ведение счета банк вправе отказаться от проведения расчетной операции.

3. *Самостоятельность клиента в выборе банка для открытия счета.* Самостоятельность клиента в выборе банка для открытия счета отвечает его интересам собственника в поиске оптимального варианта для проведения расчетов, обеспечивающего надежность в размещении средств.

4. *Свободный выбор участниками форм безналичных расчетов.* Свободный выбор участниками форм безналичных расчетов необходим, но возможен с согласия всех сторон. Реализация данного условия происходит при заключении соответствующих договоров, где оговаривается использование конкретной формы расчетов.

Организация безналичных расчетов предполагает определенный порядок их проведения, который не зависит от конкретной формы и является единым для всех участников, представляет собой наиболее общие правила проведения безналичных расчетов.

Безналичные расчеты, как операции по движению средств с одного банковского счета на другой, предполагают использование документов, которые и вызывают это движение. Безналичное движение средств в обязательном порядке опосредствуется расчетными документами, которые рассматриваются, как платежные инструкции и включаются в платежную систему страны. Как правило, они имеют законодательно установленную форму и соответствуют стандартам. Кроме того, банком регламентируются их количество, обязательные реквизиты, возможность использования в письменной или электронной форме. Расчетный документ, который определяет дальнейшие действия банка, является платежной инструкцией клиента (платежное поручение, платежное требование, платежное требование-поручение, заявление на аккредитив; которое может иметь приложение (реестр платежных требований, поручение-реестр чеков)).

Тема 3. СЧЕТА, ОТКРЫВАЕМЫЕ СУБЪЕКТАМИ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ В УЧРЕЖДЕНИЯХ БАНКОВ. ОСОБЕННОСТИ ИХ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ

Для осуществления расчетов банк открывает клиентам - юридическим лицам расчетные (текущие) счета, субсчета, специальные счета, благотворительные, временные, карт-счета.

Порядок открытия, функционирования, переоформления и закрытия счетов регламентируется законодательством и нормативными актами Национального банка Республики Беларусь. Действующими в настоящее время правилами открытия банками счетов клиентам в Республике Беларусь установлен единый порядок открытия счетов в национальной и иностранной валюте для всех банковских клиентов.

Участники расчетов самостоятельно определяют, в каком банке им следует открыть счет для проведения расчетных операций.

Согласно действующему законодательству банки не вправе отказать в открытии счета и расчетном обслуживании, если данный вид деятельности предусмотрен уставом банка. Разрешение на открытие счета дает руководитель банка или уполномоченное им лицо.

Основанием для открытия счета является договор банковского счета, которым устанавливается режим его функционирования. Законодательство не ограничивает круг операций, осуществляемых лишь по текущим (расчетным) счетам. Режимы всех иных счетов четко определены нормативными правовыми актами.

Для открытия счета организация в банк представляет следующие документы:

- 1) заявление на открытие счета (приложение 1);
- 2) копия (без нотариального засвидетельствования) устава (учредительного договора), имеющая штамп, свидетельствующий о проведении государственной регистрации;
- 3) карточка с образцами подписей должностных лиц, имеющих право подписи документов для проведения расчетов, и оттиска печати, подлинность которых свидетельствуется уполномоченным сотрудником банка либо органом, уполномоченным совершать нотариальные действия (по желанию владельца счета) (приложение 2).

Право первой подписи расчетно-кассовых документов принадлежит руководителю предприятия, а также лицам им уполномоченным. Право первой подписи не может быть предоставлено главному бухгалтеру или другим лицам, имеющим право второй подписи.

Право второй подписи принадлежит главному (старшему) бухгалтеру и лицам, уполномоченным на это руководителем. По счетам организаций, в штате которых отсутствуют лица, имеющие право второй подписи (о чем должна быть сделана отметка в карточке с образцами подписей), в банк может быть представлена карточка с образцом подписи владельца счета. Карточка по счетам организаций может приниматься без печати владельца счета (при этом владельцу счета банк может предоставить срок на её изготовление, но не более 1 месяца). В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи в карточке владельца счета представляется новая карточка с образцами подписей всех лиц, имеющих право первой и второй подписи. При временном предоставлении лицу права первой или второй подписи, а также при временной замене одного из лиц новая карточка не оформляется, а представляется карточка с образцами подписи временно уполномоченного лица с указанием срока ее действия (но не более 2 месяцев) и выписка из соответствующего приказа. Временная карточка свидетельствуется владельцем счета (руководителем и главным бухгалтером), скрепляется оттиском печати и дополнительного удостоверения не требует.

При открытии счета в банке, в котором открыт расчетный (другой) счет, дополнительно представляются документы, указанные в пункте 1.

Переоформление счета в банке производится:

- при изменении сведений, позволяющих идентифицировать владельца счета, в случаях:
 - 1) реорганизации путем присоединения, преобразования;
 - 2) изменения наименования;
- при изменении номеров банковских счетов в случае реорганизации банка, изменения внутренней структуры банка, в связи с изменением законодательства;
- при изменении номеров банковских счетов при переходе владельца на обслуживание в другое структурное подразделение банка по своей инициативе;
- при открытии в отношении владельца счета конкурсного или ликвидационного производства;
- при прекращении конкурсного или ликвидационного производства, отказе от ликвидации юридического лица.

Документы, подтверждающие необходимость переоформления счета, представляются предприятием в банк в течение срока, установленного банком.

Счета в банке закрываются при условии, что на денежные средства не наложен арест, отсутствуют предписания о приостановлении операций по счету, отсутствует задолженность по обязательным платежам в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды, по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в случаях:

- 1) по заявлению владельца счета, собственника или органа, создавшего предприятие, в сроки, согласованные с обслуживающим банком;
- 2) в случае непредставления в месячный срок новых документов при реорганизации, изменении подчиненности, внесения изменений в учредительные документы;
- 3) в случаях открытия в отношении владельца счета конкурсного производства, принятия решения о ликвидации (прекращении деятельности) предприятия, либо в случае отмены регистрирующим органом решения о государственной регистрации;
- 4) при отсутствии денежных средств на счете в течение трех месяцев (по карт-счету до одного года) (не включая срока наложения ареста на счет) со дня последнего списания с него денежных средств.

Для закрытия счета в банк представляется заявление владельца счета. Банк закрывает счет не позднее следующего рабочего дня. Неиспользованный остаток денежных средств с закрываемого счета перечисляется согласно платежной инструкции владельца счета на банковский счет во вновь избранный банк (в случае перехода владельца счета на обслуживание в другой банк), на банковский счет антикризисного управляющего - при открытии конкурсного производства в отношении владельца счета или при его ликвидации. Документы, находящиеся в картотеке №2, передаются по описи в банк по месту открытия нового счета.

В случае закрытия счета по основаниям, указанным в п.2, 4, банк обязан за 10 дней письменно предупредить владельца счета и при необходимости его вышестоящую организацию.

Банк прекращает расходные операции по счету клиента только в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь в пределах средств, на которые наложен арест по постановлению (определению) суда; постановлению прокурора или его заместителя, органа уголовного преследования; на основании исполнительных документов (исполнительный лист; документы, имеющие исполнительную надпись нотариуса; определения, постановления, решения (распоряжения) государственных органов (должностных лиц).

Банк вправе приостановить расходные операции, кроме установленных законодательством Республики Беларусь платежей, относящихся к внеочередным и первоочередным, до представления клиентом всех необходимых для открытия и ведения счета документов (в т.ч. до представления в установленный срок оттиска печати), в случае разногласий между должностными лицами – владельцами счета, обладающими правом подписи расчетных документов, по заявлению кого-либо из них, до получения банком извещения об урегулировании разногласий, подписанного данными должностными лицами.

Организации в банке могут быть открыты счета:

1. Расчетный (текущий) счет предназначен для зачисления поступающих в его адрес денежных средств и осуществления расчетных операций как в безналичной, так и в наличной формах, вытекающих из уставной деятельности предприятия и в соответствии с действующим законодательством. Депозит текущих расчетов и платежей. Организация вправе открыть несколько расчетных счетов – в белорусских рублях, несколько – в иностранных валютах.

Юридические лица вправе открывать второй и последующие 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 и 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 - если это предусмотрено законодательством.

При этом, владелец счета должен представить в банк документы, подтверждающие наличие указанных условий.

2. Текущий счет открывается обособленному подразделению организации (выполняет роль расчетного счета), в иностранных валютах.

Кроме того, субъект хозяйствования вправе открыть по одному текущему счету в белорусских рублях на каждый уровень бюджетного финансирования (республиканский, местный, областной, бюджет союзного государства).

3. Субсчет в белорусских рублях в соответствии с Постановлением Правления Национального банка №40 от 03.04.2009 года открывается в случаях, предусмотренных актами законодательства, режим функционирования которых определяется в договоре субсчета.

4. Специальный счет для хранения купленной на внутреннем валютном рынке иностранной валюты. Открывается до момента ее использования в порядке, установленном законодательством.

5. Благотворительный счет. Открывается для сбора, хранения, использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной (спонсорской) помощи или пожертвований, в том числе иностранной безвозмездной помощи с целью проведения благотворительных акций, для лечения граждан, строительства объектов различного назначения, ремонта, реконструкции зданий, представляющих историческую и культурную ценность, проведения экологических и иных социально значимых мероприятий и на другие цели, определенные законодательством. Счет открывается в белорусских рублях и в иностранной валюте.

6. Временный счет. Открывается: предприятию для строительства им объекта на срок до ввода его в эксплуатацию; учредителю создаваемого юридического лица, уполномоченному другими учредителями, - для формирования уставного фонда создаваемого юридического лица; для увеличения размера уставного фонда предприятия и в других случаях, предусмотренных законодательством.

7. Карт-счет. Открывается при проведении банковских операций с банковскими пластиковыми карточками.

8. Специальный счет. Открывается для осуществления безналичных операций с использованием чеков из чековой книжки (наиболее распространенный случай открытия специального счета). Специальный счет открывается в случаях, предусмотренных актами законодательства, режим функционирования которого определяется договором банковского счета.

Тема 4. ДОГОВОР С БАНКОМ НА РАСЧЕТНОЕ И (ИЛИ) КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ (ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА)

В настоящее время юридически отношения между клиентом и банком строятся на основе заключенного договора. В частности, безналичные расчеты осуществляются в соответствии с договором на расчетное и (или) кассовое обслуживание (договоре банковского счета).

Договор включает: предмет, обязательства и права, ответственность сторон, срок действия, порядок разрешения споров, изменения и расторжения договора, юридические адреса и подписи сторон.

4.1. Предмет договора

Клиент поручает банку принять на себя обязательство по открытию счетов для хранения денежных средств, зачислению на счета денежных средств, поступающих в пользу организации, а также по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с договором.

Клиент предоставляет право банку использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на его счетах, открытых в соответствии с данным договором. Банк уплачивает проценты за хранение остатков средств на счетах в размере дохода по депозиту "до востребования". Однако, следует отметить, что неплатежеспособные организации АПК, имеющие картотеку неплатежей, денежные средства используют практически из поступления, не оставляя на конец операционного дня, и, в конечном счете, общая сумма дохода сведена к минимуму.

4.2. Обязательства сторон

Банк обязуется:

1. Открыть счета после представления клиентом всех предусмотренных документов.
2. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиента, по его поручению расчетные и кассовые операции, предусмотренные законодательством и данным договором.
3. Операции по счетам производить в течение одного банковского дня, не позднее дня, следующего за днем поступления платежной инструкции в банк.
4. Принимать расчетные документы от клиента в течение банковского дня в соответствии с графиком обслуживания клиентуры (документы, принятые после операционного времени, исполнять следующим банковским днем).
5. Прием платежных поручений от клиента производить только при наличии средств на счетах (за исключением обязательных платежей).
6. Осуществлять операции со счетов клиента в пределах денежных средств, находящихся на счетах, на начало банковского дня и с учетом средств, поступивших в течение дня с соблюдением установленной законодательством очередности платежей и с обязательным согласованием с клиентом по каждой поступившей в течение дня сумме. Информировать клиента о поступлении в банк распоряжений о наложении ареста, приостановлении операций по счетам.
7. Производить списание средств со счетов клиента только по его поручению (распоряжению) или с его согласия, за исключением бесспорного порядка списания средств.
8. Осуществлять прием наличной денежной выручки непосредственно от клиентов в операционную кассу в течение банковского дня и зачислять средства в тот же банковский день на расчетный счет (средства, поступившие в вечернюю кассу, зачисляются на счет на следующий рабочий день). Производить оплату за сумму сданной выручки (в размере не менее, чем при получении наличных денег в банке,) либо принимать ее сумму в зачет при получении наличных денег из кассы банка.
9. Выдавать наличные деньги в соответствии с требованиями законодательства.
10. Выдавать клиенту выписки и документы, подтверждающие операции по его счетам, на следующий банковский день после осуществления банковской операции. Документы, поступающие из других банков, передавать клиенту по мере их поступления в банк.
11. Обеспечить сохранность вверенных клиентом денежных средств и возможность беспрепятственного ими распоряжения со стороны клиента или его доверенного лица с учетом действующего законодательства и условий договора.

12. Обеспечивать соблюдение банковской тайны клиента.

13. По письменному обращению клиента осуществлять розыск не поступивших на его счета сумм.

Клиент обязуется:

1. Предоставлять в банк для открытия (переоформления) счетов предусмотренные законодательством документы.

2. Соблюдать порядок ведения кассовых операций.

Производить оплату банку за услуги (комиссионное вознаграждение) согласно условиям договора и тарифам (за исключением: услуг по открытым текущим счетам, на которые зачисляются средства из государственного бюджета и внебюджетных фондов; за исполнение платежных поручений на перечисление налогов, сборов (пошлины), пени и иных обязательных платежей в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды; за исполнение решений налогового, таможенного органа, органа Фонда социальной защиты о взыскании налогов, сборов (пошлины), пени и иных обязательных платежей в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды; по договорам с ОАО «Белагропромбанк» - переводов заработной платы и приравненных к ней платежей и других денежных переводов на счета физических лиц, открытые в любом подразделении ОАО «Белагропромбанк», обслуживающем плательщика; при осуществлении платежей внутри одного юридического лица; при возврате средств на счета клиента, открытые в другом банке).

В случае наличия претензий по счетам представлять банку платежное поручение на оплату доходов банка в счет неотложных нужд.

3. В течение 10 дней после выдачи банком выписок по счетам письменно сообщать банку о суммах, ошибочно зачисленных на счета.

4. Подтверждать остатки средств на счетах по состоянию на 1 января каждого года не позднее установленной банком даты (как правило, до 10 января).

5. Предоставлять в банк заявку о необходимости получения наличных денег не позднее установленного времени дня, предшествующего дню получения наличных денежных средств, при наличии достаточной суммы средств на счетах клиента.

6. В случае закрытия счетов по инициативе клиента либо при переходе на обслуживание в другой банк клиент обязан:

- полностью погасить задолженность по кредитам, процентам по ним, оплате за услуги банка и прочим обязательствам перед банком;

- вернуть банку чековые книжки с неиспользованными чеками и письменно подтвердить остатки на счетах.

4.3. Права сторон

Клиент вправе:

1. Распоряжаться денежными средствами на счетах с соблюдением требований законодательства. В течение банковского дня, установленного графика обслуживания представлять банку поручения (распоряжения) по расчетно-кассовому обслуживанию.

2. Пользоваться услугами банка за оплату в соответствии с тарифами и условиями договора.

3. Получать у специалистов банка консультации по вопросам, связанным с расчетно-кассовым обслуживанием.

Банк вправе:

1. Производить исправление ошибочной записи в части зачисленных не по назначению или излишне перечисленных сумм на счета клиента без его согласия с помощью мемориального ордера с соблюдением действующего законодательства.

2. Списывать средства со счета клиента без его согласия в случае, если законодательством установлен бесспорный порядок списания средств на основании исполнительных документов платежными инструкциями взыскателя.

3. При отсутствии (недостаточности) средств на счете принимать и помещать в картотеку №2 платежные поручения клиента: на перечисление средств закупаемые у физических лиц молоко и скот; в счет неотложных нужд; на зачисление в депозиты задолженности по выплате заработной платы в пределах установленного минимума, сумм отпускных, выходных пособий, алиментов, пособий по государственному социальному страхованию и на перечисление денежных сумм, удержанных из заработной платы работников по их письменным заявлениям, сумм обязательных страховых взносов в Фонд социальной защиты населения и по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве, подоходного налога; в счет погашения банковского кредита, выданного на выплату задолженности по заработной плате в пределах установленного минимума, сумм обязательных страховых взносов в Фонд социальной защиты населения и по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, подоходного налога; на перечисление средств в бюджет, государственные бюджетные и внебюджетные фонды, в фонд социальной защиты населения, страховых платежей по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, за услуги банка. Срок нахождения документов в картотеке – 6 месяцев.

4. Отказать клиенту в приеме и исполнении расчетных документов в случае отсутствия или недостаточности средств на счете.

5. Приостановить расходные операции в случае наложения ареста на счет клиента, либо приостановления операций по счету (до получения разрешения соответствующего органа).

6. Закрыть счета в соответствии с действующим законодательством по инициативе банка.

7. Отказать клиенту в переводе счетов в другой банк при наличии задолженности перед ним.

8. Осуществлять контроль за соблюдением клиентом порядка ведения кассовых операций и порядка расчетов наличными денежными средствами.

4.4. Ответственность сторон

Ответственность клиента:

1. За несоответствие совершаемых операций по счетам его уставной деятельности, за недостоверность предоставляемых в банк документов, служащих основанием для проведения операций по счетам.
 2. За просрочку оплаты за оказанные услуги банка.
 3. За неуведомление банка в течение 10 календарных дней после получения выписки со счетов об ошибочно зачисленных суммах.
 4. За незаконное использование средств, зачисленных на его счета до поступления подтверждающих документов от банка плательщика.
 5. За просрочку возврата банку чековых книжек, подтверждения остатка средств на расчетах.
- Ответственность банка:*
1. За нарушение установленных сроков исполнения расчетных документов, произошедших по вине банка.
 2. За неправильное списание (перечисление) средств со счетов клиента.

4.5. Срок действия договора

1. Договор заключен на неопределенный срок, вступает в силу с момента подписания обеими сторонами и действует до полного исполнения сторонами обязательств по договору.
2. Обязательства по настоящему договору подлежат прекращению по требованию клиента, направленному за 10 дней.
3. В случаях отсутствия средств на счетах в течение трех месяцев банк закрывает счета, письменно предупредив об этом клиента за 10 дней.
4. При прекращении обязательств по договору остаток денежных средств на счетах клиента по его требованию выдается или может быть перечислен на другие указанные им счета в течение следующего банковского дня.

В договоре (приложении к договору), как правило, приводится перечень оказываемых услуг банком и размер комиссионного вознаграждения. Действующий порядок обоснования цен на услуги (договорная цена) предполагает, что в договоре должно быть приведено обоснование (расчет) тарифов комиссионного вознаграждения в разрезе услуг. В соответствии с Рекомендациями НБ РБ по формированию и применению платы за банковские операции (№12-32/215 от 13.06.2000года) на каждый вид обслуживания должна составляться технологическая карта, подписываться управляющим отделением банка либо лицом, им уполномоченным по приказу. Плата за банковские операции формируется под воздействием спроса и предложения в условиях свободной конкуренции. Размер платы определяется с учетом необходимости возмещения затрат банка. Плата может устанавливаться в твердых денежных суммах или процентном выражении от суммы операции. Банк должен обеспечить доступность сведений о размерах установленной платы.

Договор банковского счета заключается на каждый счет, открываемый в банке.

Тема 5. ОРГАНИЗАЦИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ СО СЧЕТОВ ОРГАНИЗАЦИЙ

Платежная система есть совокупность законодательно регулируемых элементов, обеспечивающих совершение платежей между сторонами в процессе выполнения ими своих обязательств. Платежная система формирует всю совокупность безналичного денежного оборота при помощи особых инструментов и методов по установленным в данном государстве правилам.

Устойчивая и быстродействующая платежная система, обеспечивающая потребности банков, экономических институтов, субъектов хозяйствования в проведении расчетов, – необходимая предпосылка эффективного функционирования экономики страны.

Платежные системы разных стран существенно отличаются друг от друга, поскольку государства находятся на различных уровнях экономического развития, имеют особенности в банковском законодательстве и платежных обычаях. Платежная система Республики Беларусь также обладает как общим для систем содержанием, так и некоторыми индивидуальными признаками его выражения. Современная платежная система Республики Беларусь сформировалась в конце 90-х годов, что позволило в полной мере использовать накопленный позитивный опыт других стран и учесть обязательные для ее успешного функционирования требования и принципы. Дальнейшее развитие платежной системы должно происходить в соответствии с Концепцией развития национальной платежной системы Республики Беларусь, принятой Национальным банком, и отвечать требованиям Комитета по платежным и расчетным системам Базельского банка международных расчетов.

Выполнение денежных требований и обязательств, возникающих между банками по перечислению платежей своих клиентов, осуществляется путем проведения межбанковских расчетов.

Необходимым условием для проведения межбанковских расчетов является установление банками корреспондентских отношений, в том числе с Национальным банком Республики Беларусь.

Корреспондентские отношения между банками – это договорные отношения, согласно которым один банк (корреспондент) открывает счет другому банку (респондент) и осуществляет операции в соответствии с законодательством Республики Беларусь и договором на установление корреспондентских отношений. Межбанковские расчеты, включая расчеты по сделкам купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг, купли-продажи кредитных ресурсов, расчеты с использованием банковских пластиковых карточек, производятся через корреспондентские счета коммерческих банков, межфилиальный счет Национального банка, открытые в Нацбанке Республики Беларусь. В Национальном банке открывается корреспондентский счет головного коммерческого банка.

Корреспондентский счет – это счет, открываемый одним банком другому, на котором отражаются операции, производимые одним банком по поручению и за счет другого банка на основании межбанковского корреспондентского соглашения (договора об установлении корреспондентских отношений).

На балансе головного коммерческого банка (для самого головного банка) открывается корреспондентский счет для внутриреспубликанских расчетов. Корреспондентский счет, открываемый на балансе центрального аппарата Национального банка Республики Беларусь для головного коммерческого банка, и балансовый счет, открываемый на балансе самого головного банка, имеют зеркальное отражение друг друга, т.е. все опера-

ции, проводимые по корсчету в Национальном банке, должны быть отражены в головном коммерческом банке. Кроме того, на балансе головного коммерческого банка для филиалов открываются субкорреспондентские счета и соответственно на балансе филиалов коммерческого банка открываются субкорреспондентские счета для осуществления расчетов в национальной валюте. Субкорреспондентский счет, открытый на балансе головного коммерческого банка, и субкорреспондентский счет, открытый на балансе филиала коммерческого банка, имеют зеркальное отражение друг друга.

Проведение межбанковских расчетов обеспечивают: система расчетов по крупным и срочным платежам на валовой основе (вид расчетов, при осуществлении которых каждый платеж обрабатывается в полной сумме индивидуально) в режиме реального времени (способ электронного перевода денежных средств, основанный на осуществлении непрерывного процесса приема, сверки и обработки в возможно минимальные интервалы времени электронных платежных документов по мере их поступления) (система BISS) и клиринговая система расчетов на чистой основе, являющиеся основными функциональными компонентами автоматизированной системы межбанковских расчетов (АС МБР).

С 05.01.1998 г. в соответствии с утвержденными планами модернизации платежной системы Республики Беларусь вступил в этап опытно-промышленной эксплуатации новый проект межбанковских расчетов BIS, основанный на принципах RTGS (расчеты в реальном времени).

С 05.10.1998 г. в соответствии с утвержденными планами введены в действие новые правила осуществления межбанковских расчетов в связи с переходом от системы межбанковских расчетов BIS к системе межбанковских BISS. С этого времени система BISS была принята в промышленную эксплуатацию. BISS – это Белорусская межбанковская расчетная система (в переводе с английского).

Главное новшество системы BISS – перевод средств, не сопровождающийся обменом расчетными документами, заверенными подписями ответственных лиц отправителя, т.е. приобрел юридическую силу электронный банковский документ. АС МБР является одной из главных элементов Национальной платежной системы.

АС МБР – это совокупность процедур и программно-технических комплексов, посредством которых осуществляются межбанковские расчеты (рис. 1).

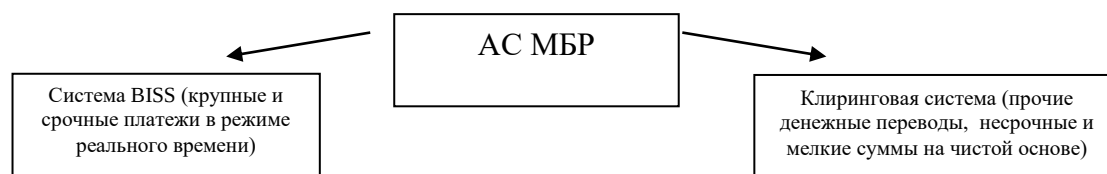


Рис. 1. Структура межбанковских расчетов

Межбанковские расчеты по крупным и срочным денежным переводам и результатам проведенного клиринга (по прочим денежным переводам, сделкам купли-продажи ценных бумаг и финансовых инструментов срочных сделок, операциям с использованием банковских пластиковых карточек) производится в системе BISS.

Межбанковские расчеты в системе BISS осуществляются на основании электронных платежных документов и не сопровождаются обменом копиями расчетных документов (документы на бумажном или машинном носителе, составленные клиентом банка либо банком по распоряжению владельца счета и являющиеся основанием для отражения операций по соответствующим счетам). Минимальная сумма крупного денежного перевода определяется Национальным банком Республики Беларусь (200 тысяч рублей). Срочные денежные переводы определяются клиентами банка, порядок и сроки их исполнения банком определяются в договоре на расчетное и (или) кассовое обслуживание (договоре банковского счета).

В настоящее время все виды платежных инструкций клиентов обрабатываются в системе BISS.

Банк-отправитель на основании первичных расчетных документов клиента составляет от своего имени электронные платежные документы, удостоверяет их электронной цифровой подписью и передает в систему BISS в день списания средств со счетов клиентов.

Электронные платежные документы с момента приема системой BISS считаются безотзывными и обрабатываются по мере их поступления по принципу: "первым получено – первым исполнено". Об исполнении электронного платежного документа системы BISS формируется и направляется банку-отправителю электронный служебный документ, подтверждающий списание средств с корреспондентского (межфилиального) счета, банку-получателю – электронный служебный документ, подтверждающий зачисление средств на корреспондентский (межфилиальный) счет и оригинал электронного платежного документа банка-отправителя.

Если на момент поступления в систему BISS электронных платежных документов на корреспондентском счете банка-отправителя нет достаточных средств или средства зарезервированы банком, электронные платежные документы становятся в очередь ожидания средств, формируемую в соответствии с приоритетами, установленными банком-отправителем. Очередь ожидания средств по срочным электронным платежным документам формируется в зависимости от времени их поступления и с учетом установленных приоритетов. При поступлении на корреспондентский счет банка-отправителя достаточной суммы средств электронные платежные документы автоматически выполняются системой BISS согласно установленным банком приоритетам. Банк-отправитель имеет право изменить последовательность обработки электронных платежных документов, стоящих в очереди ожидания средств, а также при наличии ошибочных реквизитов – отозвать электронный платежный документ из очереди ожидания. После списания денежных средств с корреспондентского (межфилиального) счета банка-отправителя и зачисления на корреспондентский (межфилиальный) счет банка-получателя межбанковский расчет является окончательным и аннулированию не подлежит. Банк получателя обязан производить зачисление средств на счета клиентов в день поступления электронных платежных документов. Удостоверенные в соответствии с нормативными требованиями оригиналы электронного платежного документа банка-отправителя либо его бумажная копия направляется получателю денежных средств как приложение к выписке из его счета.

Электронные платежные документы, не выполненные к моменту закрытия операционного дня системы BISS, автоматически аннулируются. Системой BISS формируются и направляются в банки-отправители электронные служебные документы об аннулированных электронных платежных документах. В тот же день записи в лицевых счетах по не принятым к исполнению системой BISS электронным платежным документам аннулируются банком.

Межбанковские расчеты по прочим денежным переводам осуществляются в клиринговой системе прочих платежей на основании электронных платежных документов банка-отправителя и сопровождаются обязательным обменом копиями расчетных документов на бумажном носителе. Банк-отправитель на основании первичных расчетных документов составляет от своего имени реестры входящих платежей, удостоверяет их электронной цифровой подписью и передает их в клиринговую систему прочих платежей в день списания средств со счетов клиентов. При расчетах на основе клиринга каждый отдельный платеж по корреспондентскому (межфилиальному) счету не проводится. Денежные требования и обязательства участников накапливаются в течение клирингового сеанса. Вычисление чистых дебетовых (кредитовых) позиций участников производится клиринговой системой прочих платежей в расчетное время текущего клирингового сеанса путем взаимного зачета требований и обязательств на многосторонней основе на основании каждого отдельного платежа, включенного в реестр входящих платежей, с учетом средств, зарезервированных на корреспондентских счетах.

Чистая дебетовая (кредитовая) позиция – разность между всеми полученными и отправленными участниками платежами в течение клирингового сеанса. Если разность – отрицательное число, то участник имеет чистую дебетовую позицию, если положительное – то чистую кредитовую позицию. До наступления расчетного времени текущего клирингового сеанса участники вправе отозвать реестры входящих платежей либо отдельные платежи из реестра. Реестры входящих платежей либо отдельные платежи из реестра, по которым не был произведен расчет в текущем клиринговом сеансе из-за недостаточности средств, зарезервированных на корреспондентском счете банка, автоматически переносятся на следующий клиринговый сеанс. После отражения результатов клиринга по корреспондентским (межфилиальным) счетам банков межбанковский расчет является окончательным и аннулированию не подлежит.

Системой BISS формируются и направляются в банки электронные служебные документы, подтверждающие списание (зачисление) чистых дебетовых (кредитовых) позиций по корреспондентскому (межфилиальному) счету банка. После поступления электронных служебных документов, подтверждающих списание средств с корреспондентского (межфилиального) счета банка, банк-отправитель направляет в тот же операционный день в банк-получатель копии расчетных документов, послуживших основанием для формирования реестров входящих платежей. Зачисление средств на счета клиентов производится банком-получателем на основании реестров входящих платежей в день их поступления. Порядок использования денежных средств клиентом до поступления подтверждающих расчетных документов от банка-отправителя определяется в договоре между банком и клиентом на расчетное и (или) кассовое обслуживание (договоре банковского счета).

Платежи, не исполненные к моменту закрытия операционного дня клиринговой системы расчетов, автоматически аннулируются. Клиринговой системой расчетов формируются и направляются в банки-отправители электронные служебные документы об аннулированных электронных платежных документах. Записи в лицевых счетах по не принятым к исполнению клиринговой системой электронным платежным документам в тот же день аннулируются банками (филиалами).

В настоящее время все платежи, поступающие от клиентов, обрабатываются в системе BISS.

Тема 6. ДЕЙСТВУЮЩИЙ ПОРЯДОК СПИСАНИЯ СРЕДСТВ С РАСЧЕТНЫХ (ТЕКУЩИХ) СЧЕТОВ ОРГАНИЗАЦИЙ (ОЧЕРЕДНОСТЬ ПЛАТЕЖЕЙ)

Для организации рационального и эффективного оборота средств в процессе расчетов большое значение имеет применяемая очередность платежей.

Очередность платежей – установленная в законодательном порядке последовательность списания средств с расчетных (текущих) счетов для оплаты поступивших расчетных документов при отсутствии или недостатке средств на счете и наличии документально оформленных претензий к данному счету. Очередность является для банков обязательной.

С 1988 г. был введен порядок календарной очередности (платежи производятся в той последовательности, в которой расчетные документы поступили в банк).

С 1992 г. было установлено, что при сохранении календарной очередности хозяйствующие субъекты должны производить платежи в бюджет в первоочередном порядке.

С 1994 г. (Указ Президента Республики Беларусь №135 от 05.10.1994 г.) была введена целевая очередность платежей, которая применяется и в настоящее время (исходя из экономического значения платежей определяются группы их очередности и оплата документов каждой последующей группы осуществляется только после проведения всех платежей предыдущих групп).

Действующий порядок предусматривает следующую очередность:

- **расчеты за закупаемые у физических лиц молоко и скот;**

- **вне очереди производятся платежи:**

1) в счет неотложных нужд. Для получения права на неотложные нужды субъект хозяйствования должен представить в банк в любой банковский день текущего месяца письменное заявление на бронирование средств для осуществления платежей в счет неотложных нужд с указанием размера (до 20%), периодичности использования средств, даты, с которой начинается бронирование средств (но не ранее даты подачи заявления), суммы банковских кредитов, зачисленных на расчетный счет в предыдущем месяце. Заявление подписывается должностными лицами, имеющими право подписи документов для проведения расчетов, и оттиском печати.

Расчет производится банком в размере, установленном клиентом, от поступлений на расчетный (текущий) счет за предыдущий месяц, за исключением ошибочно зачисленных сумм в результате ошибок, допущенных банками, и выявленных на день подачи заявления и суммы банковских кредитов, указанных в заявлении. При необходимости банк выдает клиенту справку о сумме денежных средств для неотложных нужд. Бронирование средств начинается банком со следующего дня после представления заявления клиента, либо с указанной в за-

явлении даты, но не ранее первого банковского дня месяца, в котором будут осуществляться расчеты для неотложных нужд.

Забронированные средства организация может использовать полностью либо частично в любой день отчетного месяца, но не позднее первого банковского дня следующего месяца. Средства используются по усмотрению руководителя организации (в безналичной форме, путем получения наличных денег, на оплату расчетных документов, находящихся в картотеке, и другие цели).

2) погашение задолженности по выплате заработной платы в суммах, соответствующих 1,5 размера бюджета прожиточного минимума для трудоспособного населения, исходя из списочной численности работников и размеру оплаты отпусков, выплаты страховых взносов на эти суммы по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и в Фонд социальной защиты населения, выходных пособий, алиментов, пособий по государственному социальному страхованию, подоходного налога, исчисленного из данных сумм доходов, подлежащих налогообложению.

Для получения денежных средств на заработную плату организация представляет в обслуживающий банк копию или выписку из коллективного договора(соглашения), трудовых договоров(контрактов) об установленных сроках выплаты заработной платы, указав при этом дату (даты) расчетов по заработной плате за месяц. Документы заверяются оттиском печати и подписями должностных лиц предприятия в соответствии с заявленными в банк образцами.

Для получения названных выплат клиент представляет в обслуживающий его банк заявление на бронирование денежных средств с указанием месяца, за который выплачивается заработная плата, общей суммы бронируемых средств и суммы, подлежащей выплате наличными, даты представления заявления. Заявление заверяется подписями должностных лиц предприятия и оттиском печати.

Заявление принимается банком независимо от установленного срока выплаты заработной платы, а бронирование средств начинается со следующего банковского дня после представления заявления. В случае представления заявления в день выплаты заработной платы бронирование денежных средств начинается с конкретного времени представления заявления.

Забронированные средства организация может получить полностью или частями, исходя из наличия денежных средств на расчетном счете (включая поступления текущего дня), начиная со дня представления заявления, но не ранее даты расчета по заработной плате за месяц. При совпадении сроков выплаты заработной платы с государственными праздниками, праздничными или выходными днями выплата заработной платы может производиться накануне.

Задолженность по выплате заработной платы в пределах установленного минимума, сложившаяся за ряд месяцев, может быть выплачена по усмотрению организации в любой день текущего месяца.

В случае возникновения необходимости получения во внеочередном порядке денежных средств на оплату отпускных и выходных пособий в сроки до либо после получения (бронирования) средств на выплату заработной платы в пределах установленного минимума организация имеет право представить в банк дополнительно заявление на бронирование средств на выплату отпускных и выходных пособий в текущем месяце. При этом в заявлении на дополнительную бронь делается запись о том, что данные средства предназначены для оплаты отпусков и выходных пособий в текущем месяце.

Если по истечении двух банковских дней, следующих за днем поступления на расчетный счет всей забронированной суммы, данная сумма не использована организацией по назначению, банк направляет накопленные средства на исполнение платежей в очередности, установленной законодательством.

В случае выплаты заработной платы в пределах установленного минимума из наличной денежной выручки организация представляет в банк заявление на бронирование денежных средств для уплаты подоходного налога, обязательных страховых взносов в ФСЗН и страховых взносов страховщику, а также для расчетов денежными средствами, удержанными из заработной платы работников по их письменным заявлениям. Представление платежных поручений для уплаты данных платежей производится в полной сумме либо частично по мере накопления средств на счете пропорционально сумме заработной платы, выдаваемой из наличной денежной выручки.

Денежные средства, удержанные из заработной платы работников по их письменному заявлению, перечисляются одновременно с ее выплатой.

3) погашение банковского кредита, выданного на выплату задолженности по заработной плате в пределах 1,5 размера бюджета прожиточного минимума для трудоспособного населения, сумм обязательных страховых взносов в ФСЗН и по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, подоходного налога.

- первоочередные платежи:

- 1) платежи в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды,
- 2) платежи по исполнительным документам о взыскании (выплате) заработной платы, алиментов, расходов, затраченных государством на содержание детей, находящихся на государственном обеспечении, сумм по возмещению вреда, причиненного работникам увечьем, профессиональным заболеванием или иным повреждением здоровья, или в случае потери кормильца, по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

3) расчеты по исполнению обеспеченных залогом обязательств по банковским кредитам за счет денежных средств, полученных от реализации заложенного имущества;

4) в счет погашения задолженности по кредитам, выданным банками под гарантии Правительства Республики Беларусь, гарантии исполнительных органов и процентов по ним;

- платежи второй очереди:

- 1) платежи за полученные природный газ, электрическую и тепловую энергию, древесное топливо (сырье) (дрова, отходы лесозаготовок и деревообработки, топливная щепка);
- 2) платежи за коммунальные услуги;
- 3) в счет погашения задолженности по банковским кредитам и процентов по ним;
- 4) по бесспорному взысканию пени за невыполненные в срок обязательства по оплате потребителями полу-

ченных природного газа, электрической и тепловой энергии, древесного топлива (сырья);

5) за полученные продовольственные подакцизные товары (алкогольную продукцию, пиво и табачные изделия);

– **платежи третьей очереди:** другие платежи, не указанные выше.

Платежи в пределах одной и той же очереди производятся в порядке календарного поступления в банк платежных документов.

Платежи по исполнительным документам судов осуществляются в первоочередном порядке в той очереди платежей, к которой относится предмет иска. Исключение составляют платежи, относящиеся ко второй и третьей очереди (осуществляются в первоочередном порядке во второй очереди).

В случае оформления одним расчетным документом платежей, относящихся к разным очередям, документы оплачиваются раздельно. При этом, товары, которые не могут быть доставлены получателю раздельно, оплачиваются полностью (с тарой) в той очереди, к которой относится основной товар.

Платательщик имеет право предоставить в банк письменное заявление об изменении порядка оплаты расчетных документов третьей очереди.

При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счете, банк прекращает расходные операции по счету в пределах суммы, на которую наложен арест за исключением операций, указанных в предписании. Денежные средства сверх суммы, на которую наложен арест, используются в очередности, установленной законодательством.

При наличии на счете организации денежных средств, забронированных на неотложные нужды, на выплату заработной платы в пределах установленного минимума, поступившие платежные требования, оформленные на взыскание по исполнительным документам судов, предмет иска по которым относится к внеочередным платежам, подлежат оплате за счет накопленных и забронированных денежных средств до полного исполнения, после чего банк возобновляет накопление и бронирование недостающей суммы денежных средств.

При наличии в банке распоряжения на полное (частичное) приостановление активных операций по счету (решения органа Комитета государственного контроля, налогового, таможенного органа, территориального органа Министерства финансов, местного финансового органа) клиент имеет право на осуществление платежей, относящихся к внеочередным и первой группе очередности до момента поступления в банк данного распоряжения с письменного согласия органа, приостановившего операции (как правило, в большинстве случаев – налоговых органов).

Ограничений по перечню счетов, на которые может быть обращено взыскание, нет. Исключение составляют счета, открытые в банке, для зачисления бюджетных средств.

Тема 7. ОПЕРАЦИИ С РАСЧЕТНЫМИ ДОКУМЕНТАМИ ОРГАНИЗАЦИЙ – КЛИЕНТОВ БАНКА, ПОМЕЩЕННЫМИ В КАРТОТЕКУ

Расчетные документы субъектов хозяйствования, поступившие в банк для оплаты в случае недостатка и (или) отсутствия средств на счете помещаются в картотеку №2 "Расчетные документы, не оплаченные в срок".

В картотеку №2 подлежат приему:

1) платежные поручения, платежи по которым подлежат исполнению в соответствии с законодательством вне очереди и в первую очередь;

2) платежные требования, оформленные на основании исполнительных документов.

Срок нахождения документов в картотеке №2 ограничен: шесть месяцев со дня поступления в банк. По истечении указанного срока неоплаченные расчетные документы изымаются из картотеки №2 и возвращаются их предъявителю.

По платежным требованиям, платежным поручениям, оформленным для осуществления первоочередных платежей ответственным исполнителем банка составляются извещения о помещении расчетного документа в картотеку, которые не позднее следующего рабочего дня с даты помещения направляются в банк для выдачи взыскателям.

Оплата расчетных документов, находящихся в картотеке, осуществляется по мере поступления средств на счет плательщика с соблюдением действующей очередности платежей в порядке календарного поступления в банк. При поступлении средств на счет плательщика в сумме, не достаточной для полной оплаты расчетного документа, банк производит его частичную оплату.

Изъятие без исполнения расчетных документов, находящихся в картотеке, осуществляется:

- 1) по истечении срока нахождения расчетного документа в картотеке;
- 2) при закрытии счета в банке;
- 3) при ликвидации организации.

При изъятии документов из картотеки уполномоченными органами банк составляет опись (в трех экземплярах). Возврат производится под роспись представителя уполномоченного органа на втором экземпляре описи.

Тема 8. ОТЗЫВ РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ

Организация-плательщик имеет право изменить или отозвать выданные банку инструкции по оплате платежных поручений, требований-поручений и акцептованных платежных требований до момента совершения банком фактических действий по их исполнению (зачисление средств на корреспондентский счет "Лоро", направление платежного поручения в банк-корреспондент в целях исполнения платежного поручения, требования-поручения плательщика). После совершения фактического действия банк-отправитель вправе не предпринимать каких-либо действий по изменению или отзыву инструкций по исполнению платежного документа.

Платежные поручения, находящиеся в картотеке №2, могут быть отозваны в полной сумме или частично по заявлению плательщика. Платежные требования (безакцептная форма) могут быть отозваны в полной сумме

или частично по заявлению взыскателя. Их исполнение может быть приостановлено аналогичным образом. Исполнение платежных требований с исполнительным документом может быть приостановлено по заявлению взыскателя, заявлению плательщика на основании документа органа, выдавшего указанный исполнительный документ (его вышестоящего органа). При этом платежные требования находятся в картотеке. Банк не исполняет платежные требования: 1) в течение срока, указанного на заявлении, если он меньше установленного срока нахождения расчетного документа в картотеке №2 или равен ему; 2) в течение срока нахождения расчетного документа в картотеке №2, если в заявлении не указан срок, на который приостанавливается исполнение платежного требования, или указан срок, превышающий установленный срок нахождения документов в картотеке.

Для отзыва расчетных документов организация-плательщик представляет в банк заявление на отзыв в произвольной форме, заверенное в порядке, аналогичном заверке расчетного документа. Взыскатель представляет заявление в произвольной форме в обслуживающий банк, который затем направляет его для исполнения в банк плательщика.

Платежные поручения по перечислению первоочередных платежей, как правило, могут быть отозваны при наличии письменного согласия органа – получателя средств. Кроме того, в адрес получателя средств ответственным исполнителем банка составляется извещение об отзыве, которое направляется в банк-получатель средств не позднее следующего рабочего дня.

Возврат отозванных документов производится банком в день поступления заявления.

Тема 9. БАНКОВСКИЙ ПЕРЕВОД. ДЕБЕТОВЫЙ БАНКОВСКИЙ ПЕРЕВОД

Банковский перевод – это последовательность операций, которые начинаются инициатором расчетов при передаче в банк платежных инструкций, на основании которых происходит перевод денежных средств со счета плательщика из банка-отправителя в банк-получателя в пользу лица, указанного в платежных инструкциях (получателя средств). Завершается банковский перевод акцептом банка-получателя платежного поручения, переданного банком-отправителем.

Дебетовый банковский перевод – банковский перевод, инициатором которого является бенефициар (получатель средств). Платежные инструкции в этом случае оформляются:

- 1) платежным требованием;
- 2) чеком из чековой книжки.

Использование той или иной формы расчетов оговаривается в договоре между покупателем и поставщиком.

9.1. Расчеты с использованием платежных требований

Платежное требование – платежная инструкция, содержащая требование бенефициара (получателя средств) к плательщику об уплате определенной суммы денег (форма платежного требования приведена в приложении 3).

Данная форма расчетов предполагает представление платежных инструкций на инкассо. При этом используются две формы:

- 1) безакцептная;
- 2) акцептная.

Безакцептная форма инкассо используется при списании средств со счета плательщика в бесспорном порядке (согласие плательщика на списание средств не требуется и не может быть оспорено). Как правило, безакцептная форма списания средств имеет место в случае предъявления в банк платежных требований с подлинным исполнительным документом или его дубликатом в пределах срока давности на основании исполнительных документов судов (исполнительные листы судов; документы, имеющие исполнительную надпись нотариуса; решения (распоряжения) уполномоченных государственных органов (должностных лиц)), а также действующего законодательства (данным правом обладают органы Фонда социальной защиты населения, инспекции Министерства по налогам и сборам). Данные, указанные в платежном требовании, должны соответствовать данным, указанным в исполнительном документе, сумма, указанная в платежном требовании, – равна или меньше суммы, указанной в исполнительном документе. Платежное требование представляется в банк, обслуживающий взыскателя, и после соответствующей проверки направляется в тот же день в банк, обслуживающий плательщика. Платежное требование, принятое банком к исполнению, при наличии средств на счете плательщика исполняется в полной сумме (частично) в день поступления. Исполненные частично (в неоплаченной сумме) и требования, для оплаты которых средства на счете отсутствуют, оприходуются в картотеку №2).

Акцептная форма инкассо применяется при расчетах по товарным операциям (за отгруженные товары, выполненные работы, оказанные услуги).

Акцепт – согласие плательщика на списание средств с его счета. Он может быть предварительным и последующим (в настоящее время используется только предварительный акцепт).

Предварительный акцепт – акцепт плательщика, полученный обслуживающим банком до получения платежного требования от банка получателя средств, предполагающий оплату платежного требования в день его поступления в банк плательщика. В заявлении на предварительный акцепт должны быть указаны: наименование плательщика, номер счета, с которого будет производиться оплата, наименование поставщика, номер(а) и дата(ы) заключенного(ых) договора(ов), по которым предполагается оплата и другая информация. В данном случае претензии поставщика и покупателя урегулируются в соответствии с договором между ними и действующим законодательством.

Схема расчетов по исполнению дебетового банковского перевода с использованием платежного требования в порядке предварительного акцепта представлена на рис. 2.

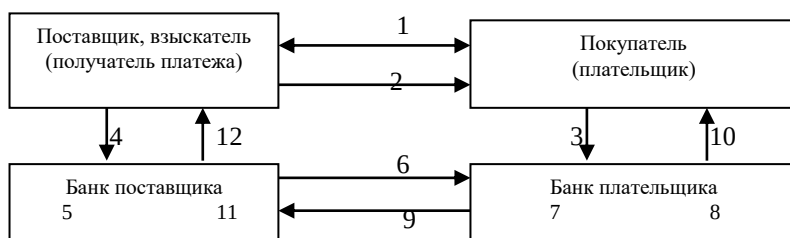


Рис. 2. Расчеты платежным требованием с предварительным акцептом: 1 – заключение договора; 2 – отгрузка товара, оказание услуг, выполнение работ; 3 – передача в банк заявления на предварительный акцепт (данная операция может иметь место в любой момент, но до поступления требования в банк плательщика); 4 – представление платежного требования в обслуживающий банк; 5 – принятие платежного требования на инкассо (проверяется правильность оформления, после чего первый экземпляр реестра остается в банке); 6 – передача платежного требования в банк плательщика (передается второй экземпляр реестра и все экземпляры платежных требований); 7 – принятие к исполнению платежного требования банком плательщика (проверяется правильность оформления, в банке остается второй экземпляр реестра); 8 – оплата платежного требования; 9 – перевод платежа в банк, обслуживающий поставщика; 10 – извещение плательщика о списании средств с его счета (передается третий экземпляр платежного требования с отметкой об оплате); 11 – принятие платежа, зачисление средств на счет поставщика; 12 – извещение поставщика (выдача второго экземпляра платежного требования).

Принятые к исполнению платежные требования, акцептованные плательщиком, при достаточности средств на счете исполняются банком (оплачиваются). При недостаточности средств неоплаченное платежное требование или частично оплаченное платежное требование возвращается поставщику. Если в установленный срок от плательщика не поступило заявление на акцепт (обязательно в письменной форме плательщик должен выразить свое желание оплатить полностью либо частично платежное требование или отказ от акцепта), то такое требование считается неакцептованным и возвращается в банк поставщика с отметкой "не получено согласие плательщика на оплату".

Платежное требование выписывается поставщиком в трех экземплярах и представляется в обслуживающий банк в течение 10 календарных дней со дня его выписки с приложением реестра платежных требований в двух экземплярах (форма реестра представлена в приложении 4).

Платежное требование не принимается банком-получателем, если:

1) имеются исправления и подчистки; 2) не указаны обязательные реквизиты; 3) подписи и оттиск печати не соответствуют заявленным образцам; 4) данные, приведенные в реестре, не соответствуют данным, приведенным в платежном требовании; 5) невозможно установить отправителя либо не подтверждена подлинность и целостность платежного требования, переданного в электронном виде.

Платежное требование не принимается банком-отправителем, если:

1) имеются исправления и подчистки; 2) на платежном требовании отсутствует штамп банка-получателя; 3) невозможно установить отправителя либо не подтверждена подлинность и целостность платежного требования, переданного в электронном виде; 4) не указаны обязательные реквизиты; 5) невозможно установить плательщика.

9.2. Расчеты с использованием чеков из чековой книжки

Проведение расчетов осуществляется с использованием чеков из чековых книжек.

Чек из чековой книжки – ценная бумага банка, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя (юридическое лицо, осуществляющее расчеты за товары (работы, услуги) посредством чека из чековой книжки) провести платеж указанной в ней суммы чекодержателю.

Чек выписывается в валюте Республики Беларусь на сумму товарной операции (приобретаемого товара, оказанной услуги, выполненной работы). Используется при расчетах между предприятиями, физическими лицами.

Необходимая для расчетов чековая книжка (приложение 7) выдается чекодателю на основании заявления-обязательства (приложение 5) при наличии средств на расчетном счете и возможности их перечисления на счет специального режима для данных расчетов (средства депонируются). Срок действия книжки – 1 год со дня ее выдачи банком, однако при наличии неиспользованных чеков и остатка депонированных средств на счете срок ее действия может быть продлен еще на 1 год по заявлению владельца. При полном использовании чеков из чековой книжки банк может выдать новую чековую книжку в пределах срока ее действия на сумму неиспользованного остатка. При истечении срока действия и наличии неиспользованного остатка чековая книжка должна быть представлена в банк, неиспользуемый остаток – перечислен на расчетный счет со счета специального режима. В течение срока действия чековой книжки она может быть пополнена банком в порядке, аналогичном первоначальному депонированию средств. При необходимости депонированная сумма может быть уменьшена по заявлению владельца счета и возвращена на расчетный счет (на основании представленного платежного поручения) либо досрочно закрыт счет специального режима. В этом случае книжка должна быть сдана в банк, возврат средств по чековой книжке осуществляется не позднее следующего банковского дня.

При отсутствии заявления о продлении срока действия (получении новой чековой книжки) возврат остатка производится в ранее указанном порядке. При истечении срока действия книжки и отсутствии остатка денежных средств на счете специального режима указанный счет может быть закрыт без предъявления чековой книжки. Неиспользованный остаток денежных средств по чековой книжке, неостребованный в течение месяца, перечисляется банком на счет чекодателя (расчетный, счет по учету кредитной задолженности).

При утере чековой книжки (отдельного чека из чековой книжки) клиент должен известить банк, представив письменное заявление установленной формы, возвратить чековую книжку (с корешками чеков) в банк, который ее выдавал. В данном случае банк прекращает списание средств со счета специального режима, посту-

пившие чеки из чековой книжки оплачивает только по письменному заявлению чекодателя. В обоих случаях вопрос о возможности выплаты остатка депонированной суммы рассматривается банком в течение одного месяца со дня получения им заявления об утере чековой книжки.

Чековая книжка именная. Другое лицо чековой книжкой (отдельным чеком из чековой книжки) может пользоваться на основании доверенности, заверенной чекодателем.

Схема расчетов по исполнению дебетового банковского перевода с использованием чеков из чековой книжки представлена на рис. 4.

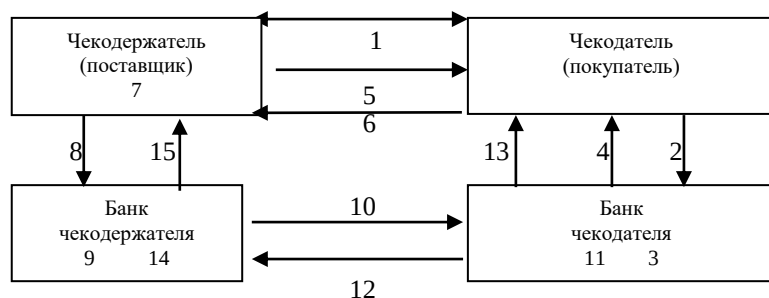


Рис. 4. Расчеты с использованием чека из чековой книжки: 1 – заключение договора; 2 – представление в банк заявления на получение чековой книжки и платежного поручения на депонирование средств на счете специального режима; 3 – открытие счета специального режима, депонирование средств; 4 – выдача чековой книжки; 5 – поставка товара, оказание услуг, выполнение работ; 6 – представление оформленного чека в уплату за товар, работы, услуги (дата выписки проставляется в момент передачи чека чекодателем); 7 – прием чека в уплату за товары (работы, услуги) (представитель поставщика обязан проверить правомочность владельца (сверить паспортные данные и образец подписи), правильность заполнения чека, срок действия книжки, наличие средств на книжке); 8 – передача чека с приложением поручения-реестра чеков (в четырех экземплярах) (приложение 8) в обслуживающий банк; 9 – принятие чека и поручения-реестра чеков (проверяется правильность оформления, третий экземпляр остается в банке, четвертый экземпляр поручения-реестра с отметкой о принятии возвращается чекодержателю); 10 – передача чека с поручением-реестром чеков (первый и второй экземпляры) в банк покупателя; 11 – прием к оплате расчетного чека; 12 – перевод платежа в банк поставщика; 13 – извещение покупателя об оплате (передается второй экземпляр поручения-реестра чеков); 14 – зачисление средств на счет поставщика; 15 – извещение поставщика о зачислении средств на счет.

Тема 10. КРЕДИТОВЫЙ БАНКОВСКИЙ ПЕРЕВОД

Кредитовый перевод – банковский перевод, при котором инициатором выступает плательщик, представляющий в банк платежные инструкции (платежные поручения, требования-поручения, банковские пластиковые карточки, заявление на открытие аккредитива).

Использование той или иной формы расчетов оговаривается в договоре между покупателем и поставщиком.

10.1. Расчеты платежными поручениями

Платежное поручение как форма расчетов по кредитовому переводу представляет собой платежную инструкцию, согласно которой банк-отправитель осуществляет перевод денежных средств в банк-получатель лицу, указанному в поручении (бенефициару). Платежное поручение (форма платежного поручения представлена в приложении 8) является наиболее универсальным платежным инструментом. Оно может использоваться при расчетах: 1) по товарным операциям; 2) по авансовым платежам (платеж, отчет по которому будет дан позднее); 3) в порядке предварительной оплаты (оплата товара, который должен быть поставлен в течение 3 рабочих дней (либо по договору) с момента зачисления средств на счет поставщика); 4) по нетоварным операциям (пена, штрафы, неустойки, платежи в бюджет и т.д.).

Платежные поручения представляются в банк в течение 10 дней со дня выписки в трех экземплярах.

Принятые к исполнению платежные поручения при достаточности средств на счете исполняются банком (оплачиваются). При недостаточности средств неоплаченное или частично оплаченное платежное поручение возвращается плательщику, за исключением платежей, которые подлежат исполнению во внеочередном порядке и в первой группе очередности.

Схема расчетов по исполнению кредитового банковского перевода с использованием платежных поручений по товарной операции представлена на рис. 5.

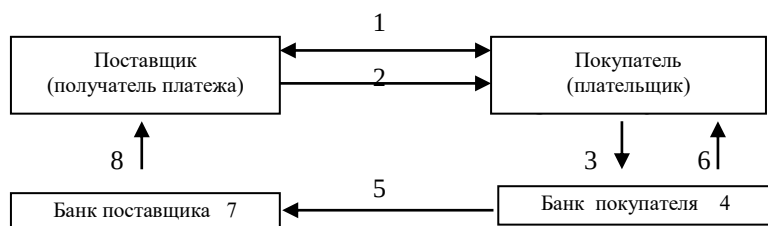


Рис. 5. Расчеты с использованием платежного поручения по товарной операции: 1 – заключение договора; 2 – поставка товара, оказание услуг, выполнение работ; 3 – представление платежного поручения в обслуживающий банк; 4 – принятие к исполнению платежного поручения (банк проверяет правильность оформления, наличие средств на счете. Принятие к исполнению означает списание средств со счета плательщика и зачисление на счет банка); 5 – перевод платежа в банк поставщика; 6 – извещение покупателя об оплате (передается третий экземпляр платежного поручения); 7 – зачисление средств на счет поставщика; 8 – извещение поставщика о зачислении средств на счет.

ся третий экземпляр платежного поручения); 7 – принятие к исполнению платежного поручения банком поставщика, зачисление на счет поставщика (под исполнением платежного поручения понимается списание средств со счета банка и зачисление на счет поставщика); 8 – извещение поставщика о зачислении на его счет средств (передается второй экземпляр платежного поручения).

Банк-отправитель не принимает к исполнению платежное поручение плательщика в следующих случаях: 1) имеются подделки и исправления; 2) не указаны обязательные реквизиты; 3) подписи и оттиск печати не соответствуют заявленным образцам; 4) не представлены необходимые в соответствии с законодательством документы; 5) данные платежного поручения не соответствуют данным документов, представленным в банк.

В соответствии с договором между поставщиком и покупателем предварительная оплата может устанавливаться в размере 100% и менее от суммы сделки.

Схема расчетов по исполнению кредитового банковского перевода с использованием платежного поручения в порядке предварительной оплаты представлена на рис. 6.

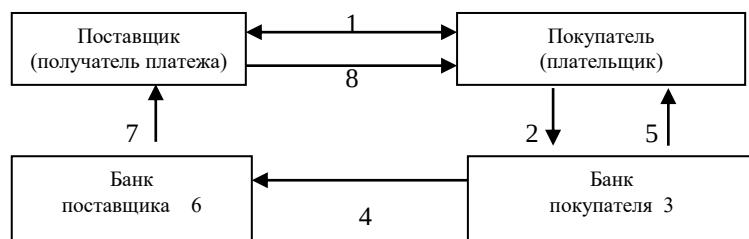


Рис.6 Расчеты с использованием платежного поручения в порядке предварительной оплаты: 1 – заключение договора; 2 – представление в банк платежного поручения; 3 – принятие к исполнению платежного поручения; 4 – перевод платежа в банк поставщика; 5 – извещение покупателя об оплате (передается третий экземпляр платежного поручения); 6 – принятие к исполнению платежного поручения банком поставщика; 7 – извещение поставщика о зачислении средств на его счет (передается второй экземпляр платежного поручения); 8 – отгрузка продукции, товара, выполнения работ, оказания услуг.

10.2. Расчеты платежным требованием-поручением

Платежное требование-поручение (форма представлена в приложении 9) как форма расчетов по исполнению кредитового банковского перевода является платежной инструкцией, содержащей требование получателя средств к плательщику оплатить стоимость поставленного по договору товара (работ, услуг) на основании направленных ему расчетных, отгрузочных и других документов, предусмотренных договором, минуя обслуживающий банк.

Схема расчетов по исполнению кредитового банковского перевода с использованием требования-поручения представлена на рис. 7.

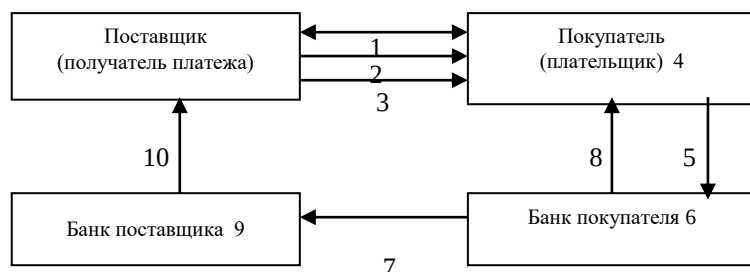


Рис. 7. Расчеты с использованием платежного требования-поручения: 1 – заключение договора; 2 – отгрузка товара; 3 – передача платежного требования-поручения; 4 – акцепт плательщиком платежного требования-поручения (плательщик проверяет правомерность требований поставщика и при согласии на оплату (полную или частичную) оформляет свою часть платежного документа (поручение). О полном или частичном отказе покупатель сообщает непосредственно поставщику в порядке и сроки, предусмотренные договором); 5 – представление платежного требования-поручения в обслуживающий банк; 6 – принятие к исполнению; 7 – перевод платежа в банк поставщика; 8 – извещение покупателя об оплате (передается третий экземпляр); 9 – принятие к исполнению; 10 – извещение поставщика о зачислении средств на его счет (представление второго экземпляра).

При осуществлении кредитовых переводов в пользу физических лиц к платежному поручению прилагаются документы, служащие основанием для осуществления перевода. При осуществлении перевода денежных средств в пользу одного физического лица список к платежному поручению не прилагается, в пользу нескольких – прилагается в одном экземпляре, каждый лист которого подписывается лицами, имеющими право распоряжаться счетом, и заверяется оттиском печати. Список может быть представлен непосредственно в банк-получатель. В данном случае необходимо заключить договор (определяется порядок представления списка, предусматривается необходимость представления карточки с образцами подписей должностных лиц и оттиска печати плательщика, заверенной в соответствии с действующим законодательством, определяется срок нахождения средств на временных счетах банка-получателя, возможность возврата средств по истечении срока выплаты средств и в случае неявки получателя). Подобные переводы могут осуществляться в случае наличия или отсутствия счета в банке у физического лица.

Кредитовые переводы без открытия счета в банке осуществляются за счет средств, внесенных юридическим лицом – плательщиком в кассу банка-отправителя. Перевод может осуществляться на основании платежных поручений (требований-поручений) или документов, подтверждающих прием денежных средств в кассу банка и содержащих реквизиты, необходимые для перевода средств. Платежное поручение (требование-поручение) представляется в банк представителем юридического лица с обязательным указанием реквизитов документа, удостоверяющего или подтверждающего личность. Платежное поручение подписывается предста-

вителем юридического лица.

Осуществление кредитового банковского перевода может осуществляться по постоянно действующему платежному поручению (в случае отсутствия картотеки неплатежей и наличия средств на счете). На основании данной платежной инструкции банк-отправитель обязуется переводить средства плательщика в пользу получателя в определенные сроки. Постоянно действующее платежное поручение составляется в произвольной форме или форме, разработанной банком с обязательным указанием всех реквизитов платежного поручения, и представляется в банк в одном экземпляре. Реквизит "сумма" может не указываться, однако должна быть сделана запись о порядке определения банком суммы перевода. Вместо указания номеров и дат документов, служащих основанием перевода, может быть указан порядок и периодичность их представления в банк. Банк может потребовать указания четких инструкций относительно порядка определения суммы перевода, условий исполнения, срока действия или указания на бессрочный характер документа. Оплата данного документа осуществляется на основании документов банков.

Банк несет ответственность за неисполнение, ненадлежащее исполнение, несвоевременное исполнение платежных инструкций клиента в соответствии с заключенным договором между банком и клиентом.

Возврат средств, излишне переведенных (зачисленных) получателю, переведенных (зачисленных) ненадлежащему получателю в результате технической ошибки, осуществляется вне установленной очередности. В случае зачисления денежных средств в результате технической ошибки на счет, расходные операции по которому прекращены вследствие наложения ареста (приостановления операций), банк-получатель бронирует на данном счете сумму денежных средств, указанную в заявлении клиента (банка-отправителя), и не позднее банковского дня, следующего за днем получения данного заявления, обращается в уполномоченный орган, наложивший арест (приостановивший операции по счету). Возврат денежных средств (полностью или частями) производится не позднее банковского дня, следующего за днем получения согласия уполномоченного органа. В случае получения отказа уполномоченного органа в возврате денежных средств банк-получатель информирует клиента (банк-отправитель) об отказе и списании забронированной суммы денежных средств в соответствии с указаниями уполномоченного органа.

10.3. Расчеты банковскими пластиковыми карточками

Пластиковая карточка – платежный инструмент, посредством которого ее держатели могут осуществлять безналичные расчеты и получать наличные денежные средства.

Расчеты банковскими пластиковыми карточками предполагают наличие определенной системы, в состав которой входят банки, иные участники, совместно осуществляющие выпуск в обращение и операции с использованием платежных карточек. В составе системы выделяют ее владельца, банк-эмитент, банк-эквайер (проводит операции по обслуживанию карточек). Банк-эмитент является и банком-эквайером, но банк-эквайер не обязательно есть банк-эмитент.

Безналичные расчеты с использованием пластиковых карточек совершаются согласно договору, заключаемому банком с владельцем системы расчетов по установленным им стандартам и правилам. Перечень систем, действующих на территории Республики Беларусь, с владельцами которых банки вправе заключать договоры, публикуется Национальным банком. В их состав входят: внутренняя система "Белкарт", внутренние частные системы (ОАО "Белвнешэкономбанк", ОАО "Белпромстройбанк", Нефтекарт, ОАО "Банк поиск", АКБ "Минсккомплексбанк") и международные системы (VISA, Eurocard/Mastercard, Mastercard International). Для отражения операций с использованием карточек применяется карт-счет, который открывается банком-эмитентом клиенту на основании заключенного между ними договора карт-счета. В зависимости от того, кто является владельцем счета, карточки бывают личными и корпоративными. *Личная карточка* выдается на основании договора, заключенного с клиентом – физическим лицом или по доверенности физического лица; *корпоративная* – на основании договора, заключенного с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, при этом держателем карточки выступает физическое лицо, которое осуществляет операции с использованием карточки, что предполагает наличие трудового договора между держателем и клиентом и, как правило, доверенности клиента. Вид карточек зависит от механизма совершаемых по ним расчетов. Существуют дебетовые, кредитные и предоплаченные карточки. *Дебетовая карточка* позволяет осуществлять операции в пределах остатка средств на карт-счете, а также в пределах лимита овердрафта, если он предусмотрен договором карт-счета, *кредитная* – дает возможность для осуществления операции в пределах суммы кредита, предоставленного банком клиенту. *Предоплаченная карточка* – платежный инструмент, который может выступать как предоплаченная карточка с полным учетом операций и карточка электронных денег. Система, построенная на предоплаченных карточках с полным учетом операций, аналогична системам с дебетовыми и кредитными карточками и предполагает ведение эмитентами полного учета движения средств с открытием счета каждому клиенту. *Карточка электронных денег* рассматривается как заменитель наличных денежных средств и имеет хождение на уровне банкнот и монет, что позволяет ее владельцу передавать хранящиеся на ней электронные деньги другому лицу без использования его банковского счета.

Зачисление денежных средств на карт-счет производится с расчетного (текущего) счета.

Держатели корпоративных карточек вправе их использовать в следующих случаях:

1) при открытии карт-счета в белорусских рублях:

- для получения наличных белорусских рублей в целях оплаты расходов, связанных с хозяйственной деятельностью юридического лица на территории Республики Беларусь, в том числе определенных законодательством расходов на представительские цели, в пределах норм, установленных законодательством для расчетов наличными белорусскими рублями при осуществлении юридическим лицом хозяйственной деятельности, а также оплаты расходов, связанных со служебными командировками держателей корпоративных карточек на территории Республики Беларусь;

- для проведения на территории Республики Беларусь безналичных расчетов в белорусских рублях в целях оплаты расходов, связанных с хозяйственной деятельностью юридического лица, в том числе определенных законодательством расходов на представительские цели;

- для проведения безналичных расчетов в целях оплаты расходов, связанных со служебными командировками держателей корпоративных карточек на территории Республики Беларусь, либо проведения безналичных расчетов и получения наличной иностранной валюты в целях оплаты определенных законодательством расходов на представительские цели за пределами Республики Беларусь, расходов, связанных со служебными командировками держателей корпоративных карточек за пределы Республики Беларусь, в случаях, когда договорами карт-счета предусмотрена возможность совершения валютно-обменных операций по покупке иностранной валюты владельцем карт-счета для возмещения банку-эмитенту затрат произведенных им в иностранной валюте в целях осуществления расчетов с организациями торговли (сервиса) – нерезидентами, а также в целях осуществления расчетов с нерезидентами, обеспечившими выдачу наличной иностранной валюты держателям;

2) при открытии карт-счета в иностранной валюте для получения наличной иностранной валюты и проведения безналичных расчетов в целях оплаты определенных законодательством расходов на представительские цели за пределами Республики Беларусь, расходов, связанных со служебными командировками держателей корпоративных карточек за пределы Республики Беларусь;

3) при перечислении юридическими лицами на карт-счета своих работников – держателей дебетовых личных карточек суммы денежных средств, предназначенных для оплаты расходов, связанных со служебными командировками данных работников, при согласии данных работников суммы денежных средств, подлежащие возмещению им в связи с произведенными за свой счет расходами, связанными с хозяйственной деятельностью данного юридического лица.

Подтверждением проведения операций, совершаемых при использовании карточки, служат карт-чеки на бумажном носителе информации.

Корпоративные банковские пластиковые карточки, как правило, выдаются непосредственно работникам юридического лица на основании доверенностей нанимателя, выданных каждому из работников, получающих карточку, а также на основании доверенностей на получение товарно-материальных ценностей. Кроме того, в целях оплаты расходов, связанных со служебными командировками, могут выдаваться доверенности лицам, заключившим с нанимателем договоры на выполнение какого-либо вида работ и направленных с этой целью в служебную командировку.

Схема расчетов по исполнению кредитового банковского перевода с использованием банковской пластиковой карточки по товарной операции представлена на рис. 9.

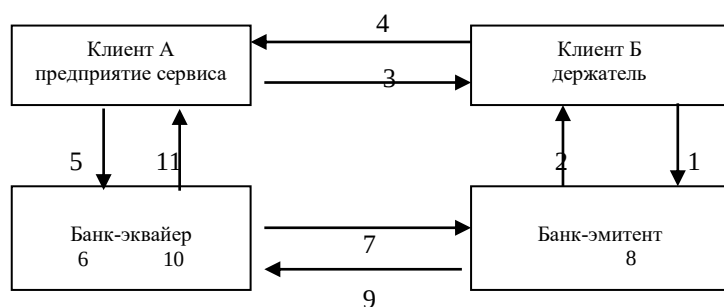


Рис.8. Схема расчетов с использованием банковской пластиковой карточки по товарной операции: 1 – заключение договора карт-счета и открытие карт-счета; 2 – выдача карточки; 3 – продажа товаров, оказание услуг, выполнение работ; 4 – использование карточки в качестве средства платежа; 5 – передача в банк карт-чека; 6 – принятие банком документов и формирования платежных инструкций банку-эмитенту; 7 – передача в банк-эмитент платежных инструкций; 8 – списание средств с карт-счета; 9 – перевод денежных средств в банк-эквайер; 10 – зачисление средств на счет клиента; 11 – извещение клиента об оплате.

10.4. Расчеты аккредитивами

Аккредитив – поручение плательщика своему банку представить в пользу получателя средств обязательство, в силу которого банк, действующий по поручению клиента об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием, должен провести платежи получателю средств либо осуществить иные операции, включаемые в данное обязательство.

При этой форме расчетов покупатель (плательщик) выступает в качестве приказодателя по аккредитиву, обслуживающий его банк является банком-эмитентом, получатель средств – бенефициаром. Обязательство банка по аккредитиву является самостоятельным и не зависит от основного договора, в котором предусмотрена эта форма.

Исполнение аккредитива может осуществляться разными способами: путем платежа по предъявлению документов, указанных в аккредитиве, путем платежа с рассрочкой, в форме акцепта или учета переводного векселя.

Схема расчетов по исполнению кредитового банковского перевода с использованием аккредитива представлена на рис. 8.

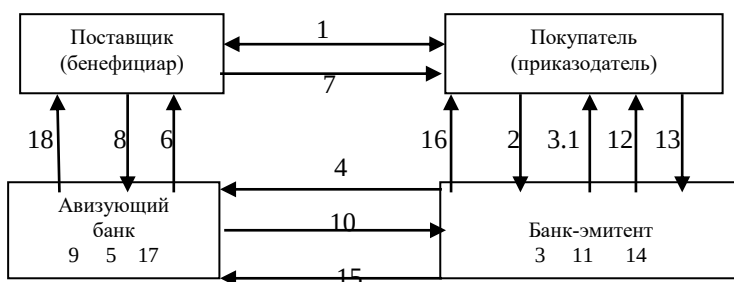


Рис.9. Схема расчетов с использованием аккредитива: 1 – заключение договора; 2 – представление заявления об открытии аккредитива (в четырех экземплярах); 3 – открытие аккредитива (перечисление денежных средств с расчетного счета на специальный счет); 3.1 – извещение покупателя об открытии аккредитива (передается четвертый экземпляр); 4 – сообщение авизирующему банку об открытии в пользу поставщика (передается второй, третий экземпляр); 5 – проверка аккредитива; 6 – сообщение поставщику об открытии аккредитива (передается второй экземпляр); 7 – отгрузка товара; 8 – оформление и представление поставщиком в банк комплекта документов для получения платежа; 9 – проверка документов на соответствие условиям аккредитива (сверка с заявлением на аккредитив); 10 – пересылка документов банку-эмитенту; 11 – проверка документов банком-эмитентом на соответствие условиям аккредитива (сверка с заявлением на аккредитив); 12 – передача документов покупателю для согласования; 13 – информирование банка-эмитента об оплате; 14 – оплата документов; 15 – перечисление средств в авизирующий банк; 16 – выдача оплаченных документов; 17 – зачисление выручки на счет поставщика; 18 – извещение поставщика о зачислении выручки.

Данная схема дает общее представление, поскольку существуют различные виды аккредитива.

Расчеты с использованием аккредитива наиболее сложная и дорогостоящая форма безналичных расчетов (банк взимает высокий уровень комиссионного вознаграждения). Данная форма расчетов имеет преимущества и удобна при высокорисковых сделках, так как предполагает гарантию обоим сторонам сделки.

Итак, такие формы расчетов, как платежное поручение, платежное требование, платежное требование – поручение используются субъектами хозяйствования при наличии в банке расчетного (текущего) счета, использование чеков из чековых книжек, банковской пластиковой карточки, аккредитива возможно только в случае открытия в банке отдельного счета специального режима.

Названные формы безналичных расчетов в обязательном порядке оговариваются при заключении договора на сделку. При этом, особое внимание следует уделить вопросу приемлемости той или иной формы расчетов для субъектов сделки, которая определяется по обеспечению достижения цели сделки: для поставщика – получение оплаты за поставленный товар (работу, услугу), для покупателя – получение товара (работы, услуги). Следовательно, для покупателя наиболее приемлемы формы расчетов: с использованием платежного поручения по товарной операции, платежного требования, платежного требования – поручения, чека из чековой книжки, банковской пластиковой карточки, аккредитива; для поставщика – платежного поручения в порядке предварительной оплаты, чека из чековой книжки, банковской пластиковой карточки, аккредитива.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Заявление на открытие счета

Наименование учреждения банка _____

Наименование предприятия, учреждения, организации _____

(полное и точное) _____

0401260024

На основании Правил открытия банками счетов клиентам в Республике Беларусь, нам известных и имеющих для нас обязательную силу, просим открыть _____ (текущий или другой счет) _____ (валюта счета)

Правила проведения операций по счету нам известны и имеют для нас обязательную силу.

Руководитель (должность)

(подпись)

М.П.

« ____ » _____ 20 ____ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Открыть _____ счет
(текущий или другой счет)

Разрешаю

Руководитель или лицо
им уполномоченное (подпись)

« ____ » _____ 20 ____ г.

Счет открыт

Документы на
оформление
открытия счета и
совершение опера-
ций по
счету проверил

№ бал. счета	№ лиц. счета

Главный бухгалтер

(подпись)

Карточка

с образцами подписей и оттиска печати

Владелец счета

(полное наименование)

Адрес: _____

Тел. _____

Наименование вышестоящей организации

(министерство, ведомство, центральная

кооперативная или общественная организация)

Наименование учреждения банка

Местонахождение учреждения банка

Сообщаем образцы подписей и отиска печати, которые просим считать обязательными при совершении операций по счету.

Код

0401360023

ОТМЕТКА БАНКА

Разрешение на прием образцов подписей

Главный бухгалтер
(или его замести-
тель)

(подпись)

« »
20 Г. _____

ПРОЧИЕ
ОТМЕТКИ

Чеки и другие распоряжения по счету

просим считать действительными при наличии на них одной первой и одной второй подписей.

Счет № _____

(наименование владельца счета)

Должность	Фамилия, имя, отчество	Образец подписи	Образец отиска печати
Первая подпись			
Вторая подпись			

Место для печати организации,
заверившей полномочия, и подписи

_____ " _____ 20 ____ г.

Руководитель _____

Главный бухгалтер _____

Полномочия и подписи руководителя и главного бухгалтера, действующих в соответствии с Уставом (Положением), удостоверяю _____

(должность и подпись руководителя или зам. руководителя вышестоящей организации)

(дата аттестации руководителя и главного бухгалтера банка)

Удостоверительная надпись о
засвидетельствовании подлинности
подписи представителя юридического лица
" " 20 г. я

(фамилия и инициалы)

нотариус

(место его нахождения или наименование)

(государственной нотариальной конторы республики, области)

свидетельствую подлинность подписи

(наименование юридического лица, должность)

(фамилия, имя, отчество представителя)

которая сделана в моем присутствии.

Личность представителя установлена, полномочия его проверены.

Зарегистрировано в реестре за №

Взыскана государственная пошлина

(гербовая (тариф) в сумме

печать) _____ Нотариус

[illegible]

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ №		Дата		0401890033	
Предварительный акцепт	Последующий акцепт	Без акцепта			
Сумма и валюта:		Код валюты	Сумма цифрами		
Плательщик:		Счет №			
Банк-отправитель:		Код банка			
Корреспондент банка-получателя:	Код банка	Счет №			
Банк-получатель:		Код банка			
Бенефициар:		Счет №			
Назначение платежа:					
УНП плательщика	УНП бенефициара	УНП третьего лица	Код платежа	Очередь	
Подписи бенефициара (взыскателя)		Заполняется банком-получателем			
М.П.		Дата приема			
		Подпись			
		Штамп банка			
Заполняется банком-отправителем					
Дебет счета	Кредит счета	Код валюты	Сумма перевода	Эквивалент в белорусских рублях	

Дата поступления
Срок представления акцепта
Иная информация

Подпись исполнителя
Дата исполнения банком
Штамп банка";

0401710034

РЕЕСТР ПЛАТЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ N _____

(дата)

Банк-получатель			
Бенефициар, номер его счета			
Номер платежного требования	Дата требования	Сумма и валюта требования	Номер и дата исполнительного документа (в случае наличия)

М.П.	Подписи бенефициара: Руководитель _____ Главный бухгалтер _____
------	---

Отметки банка-получателя

Дата приема _____	Штамп банка _____
-------------------	-------------------

Приложение 5

**Заявление-обязательство
на получение чековой книжки
юридическим лицом**

0401260010

_____ (наименование юридического лица)

в лице _____ (фамилия, имя, отчество физического лица)

Предъявлен: паспорт Республики Беларусь, вид на жительство, удостоверение беженца (нужное подчеркнуть) _____ серии _____ № _____, _____ выданный _____ (когда, кем)

прописан по адресу: _____

просит _____ (наименование, БИК и местонахождение банка)

выдать чековую книжку на _____ чеков за счет денежных средств, перечисленных со счета № _____ на сумму _____ белорусских рублей

ОБЯЗУЮСЬ:
выписывать чеки из чековой книжки только в пределах суммы денежных средств, имеющихся на счете специального режима № _____;
возвратить в банк чековую книжку с неиспользованными чеками в случае необходимости получения остатка денежных средств по счету специального режима.

Продолжение приложения 5

**Оборотная сторона
Заявления-обязательства**

МНЕ ИЗВЕСТНО, что банк:
не несет ответственности, если чеки из утерянной чековой книжки или утерянные отдельные чеки из чековой книжки будут оплачены в установленном порядке до поступления заявления об утере чековой книжки (отдельных чеков);
начисляет проценты в размере _____ на сумму денежных средств, учитываемую на счете специального режима.
_____ 20__ г.

_____ (подпись представителя юридического лица)

Подпись _____	_____ заверяем.
(фамилия, имя, отчество)	
Руководитель предприятия (организации) _____	_____ (_____)
(подпись)	(инициалы, фамилия)
Главный бухгалтер _____	_____ (_____)
(подпись)	(инициалы, фамилия)
М. П.	

Счет специального режима № _____ на сумму _____ (цифрами и прописью)

Чековую книжку с _____ чеками серии _____ с № _____ по № _____ получил.
С порядком пользования чековой книжкой ознакомлен.
_____ 20__ г.

Представитель юридического лица _____
 (подпись) (инициалы, фамилия)

Ответственный исполнитель _____
 (подпись) (инициалы, фамилия)

Контролер _____
 (подпись) (инициалы, фамилия)

Приложение 6

Поручение-реестр чеков №
 _____ 20 ____ г.

0401710009

Сумму чеков спишите со счетов чекодателей

Дебет Сумма реестра

Наименование банка чекодателя		в г.	БИ К	сч. №	
Чекодержатель					
Кредит					
Наименование банка чекодержателя			в г.	БИ К	сч. №
Серия и номера чеков	Дебет номера счетов		Сумма чека		Код отчетных данных

М. П.		Подписи чекодержателя: Руководитель _____ Гл. бухгалтер _____	
Отметки банка чекодержателя			
Дата приема _____		Подпись исполнителя _____ Штамп банка	
Отметки банка чекодателя			
Дата оплаты _____		Подпись исполнителя _____ Штамп банка	

Образец чековой книжки

Обложка чековой книжки (первый лист, лицевая сторона)

РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ ЧЕКОВАЯ КНИЖКА	0401380006
---	---

Обложка чековой книжки (первый лист, оборотная сторона)	
(наименование банка чекодателя)	Действительна по _____ 20 __ г.
(БИК и местонахождение банка чекодателя)	Срок действия продлен по _____ 20 __ г. _____ (подписи работников банка) М. П.
(наименование (фамилия, имя, отчество) чекодателя)	
(образец подписи чекодателя (представителя чекодателя))	
ЧЕКОВАЯ КНИЖКА СОДЕРЖИТ _____ ЧЕКОВ Серия _____ с № _____ по № _____ На сумму _____ _____ (прописью) _____ 20 __ г. _____ (дата выдачи) М. П. _____ (подписи работников банка)	

Контрольный талон (второй лист, лицевая сторона)

П	КОРЕШОК КОНТРОЛЬНОГО ТАЛОНА	Счет № _____ _____ (наименование (фамилия, имя, отчество) чекодателя) _____ (фамилия, имя, отчество представителя чекодателя) _____ (наименование банка чекодателя) _____ (БИК и местонахождение банка чекодателя)
О	Серия _____ с № _____ по № _____ Чековая книжка выдана	КОНТРОЛЬНЫЙ ТАЛОН ЧЕКОВОЙ КНИЖКИ Чеки: серия: _____ с № _____ по № _____ Выдана на сумму _____ _____ (прописью) _____ 20 __ г. _____ (дата выдачи) М. П. _____ (подписи работников банка)
Л	на сумму _____ (цифрами)	
Е	_____ (прописью)	

Контрольный талон (второй лист, оборотная сторона)

Контрольный талон является основанием для списания в расход бланка чековой книжки	П	
	О	
	Л	
	Е	

Бланк чека (лицевая сторона)

П	КОРЕШОК ЧЕКА	ЧЕК Серия _____ № _____
	Серия _____ № _____ (сумма чека)	(наименование банка чекодателя) (БИК и местонахождение банка чекодателя)
О	(исходящий остаток)	Счет № _____
	_____ 20 __ г. (дата выдачи чека)	Платите по чеку _____ (сумма цифрами)
Л		_____ (сумма прописью)
		(наименование (фамилия, имя, отчество) чекодателя)
Е		(фамилия, имя, отчество представителя чекодателя) Предъявлен: паспорт Республики Беларусь, вид на жительство, удостоверение беженца (нужное подчеркнуть) серия _____ № _____ _____ 20 __ г. (дата выписки чека) (подпись чекодателя/представителя чекодателя)

Бланк чека (оборотная сторона)

Отметка о принятии чека к оплате	Отметка о принятии чека к оплате	П
_____ (наименование чекодержателя)	_____ (наименование чекодержателя)	О
_____ (номер счета чекодержателя)	_____ 20 __ г. (дата приема чека к оплате)	
_____ (наименование банка чекодержателя)	_____ (подпись чекодержателя)	Л
_____ 20 __ г. (дата приема чека к оплате)	М.П. (штамп)	Е
Чекодержатель должен убедиться в личности чекодателя (представителя чекодателя) по документу, правильности остатка суммы по чековой книжке и соблюдении других требований, предъявляемых для принятия чека к оплате.		
_____ (подпись чекодержателя) М. П. (штамп)		

Обложка чековой книжки (последний лист, лицевая сторона)

При заполнении чека должны выполняться следующие правила:

1. Чек заполняется аккуратно шариковой или перьевой ручкой синего (черного, фиолетового) цвета. Исправления недопустимы. Чеки заполняются по порядку, начиная с первого.
2. В реквизите «Сумма цифрами» свободные места после суммы рублей должны быть прочеркнуты двумя линиями.
3. Сумма прописью должна начинаться в самом начале строки с заглавной буквы и заканчиваться словом «рублей».
4. Одновременно с составлением чека заполняются реквизиты корешка чека.

Обложка чековой книжки (последний лист, оборотная сторона)

При применении чековых книжек необходимо соблюдать следующие правила:

1. Чек применяется для расчетов за товары (работы, услуги) на территории Республики Беларусь.
2. При оплате товаров (работ, услуг) заполненный чек предъявляется неотделенным от чековой книжки вместе с документом, удостоверяющим или подтверждающим личность (паспорт Республики Беларусь, удостоверение беженца, вид на жительство).
3. Неправильно заполненный чек, а также чек с подчистками, исправлениями текста или суммы не изымаются и к оплате не принимаются. В этом случае чекодатель (представитель чекодателя) выписывает новый чек.
4. В случае утери или кражи чековой книжки (отдельных чеков) необходимо незамедлительно представить в банк чекодателя заявление об утере чековой книжки (отдельных чеков).
5. Ответственность за использование денежных средств по чековой книжке несет чекодатель (представитель чекодателя).
6. Срок действия чековой книжки – 1 год.
7. На сумму чековой книжки за период ее хранения на счете специального режима доход начисляется в порядке и размере, установленных банком чекодателя.

Приложение 8

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ №		Дата	Срочный	Несрочный	0401600031
Сумма и валюта:		Код валюты	Сумма цифрами		
Платательщик:		Счет №			
Банк-отправитель:		Код банка			
Банк-получатель:		Код банка			
Бенефициар:		Счет №			
Назначение платежа:					
УНП плательщика	УНП бенефициара	УНП третьего лица	Код платежа	Очередь	
Корреспондент банка-получателя:	Код банка	Счет №			
Расходы по переводу	ПЛ	БН	ПЛ/БН	Комиссию списать со счета №	
Дата и номер паспорта сделки:					

Детали платежа				
Заполняется банком				
Сумма к перечислению/списанию:				
Корреспондент банка-отправителя:				
Дата валютирования				Подпись
Т	Т	Т	Т	
Дебет счета	Кредит счета	Код валюты	Сумма перевода	Эквивалент в белорусских рублях
L				

Подписи плательщика

М.П.

Подпись исполнителя

Дата исполнения банком

Штамп банка

Приложение 9

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ-ПОРУЧЕНИЕ №				Дата	0401890032
Сумма и валюта:				Т	Т
				Код валюты	Сумма цифрами
Плательщик:					
Банк-получатель:				Т	Т
				Код банка	
Т	Т	Т	Т		
Бенефициар:	УНП бенефициара	Счет №			
L					
Назначение платежа:					
Подписи бенефициара					
М.П.					
Заполняется плательщиком					
Сумма к оплате и валюта:				Т	Т
				Код валюты	Сумма цифрами
Банк-отправитель:				Т	
				Код банка	
Т	Т	Т	Т	Т	
Плательщик:	УНП плательщика	Счет №			
L					
Расходы по переводу	ПЛ	БН	ПЛ/БН	Комиссию списать со счета №	Очередь
Заполняется банком	Т	Т	Т	Т	
Дебет счета	Кредит счета	Код валюты	Сумма перевода	Эквивалент в белорусских рублях	
L					

Подписи плательщика

М.П.

Подпись исполнителя

Дата исполнения банком

Штамп банка";

ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ УСВОЕНИЯ ИЗУЧЕННОГО МАТЕРИАЛА

Раздел «ДЕНЬГИ»

- 1. Современная отечественная экономическая наука рассматривает деньги как:**
а) любые активы, которые могут использоваться как средство обмена;
б) историческую категорию товарного производства, в которой проявляются экономические отношения между людьми;
в) всеобщий эквивалент стоимости;
г) товар особого рода;
- 2. Современные бумажные и кредитные деньги:**
а) не имеют никаких различий;
б) различаются эмитентами, порядком обеспечения и целями эмиссии, особенностями обращения.
в) различаются степенью обесценения
г) различаются влиянием на инфляционные процессы
- 3. К полноценным деньгам относятся:**
а) золото, серебро, товарные деньги
б) банкноты, разменные на золото;
в) бумажные и кредитные деньги
г) разменные монеты из драгоценных металлов.
- 4. Безналичные деньги могут выполнять функции:**
а) средства обращения;
б) средства платежа, средства накопления
в) меры стоимости
г) мировых денег
- 5. Основными источниками поступления в экономику наличных денег являются:**
а) кредитование центральным банком коммерческих банков, покупка центральным банком государственных ценных бумаг, покупка центральным банком иностранной валюты и золота
б) кредитование коммерческими банками хозяйствующих субъектов;
в) покупка коммерческими банками иностранной валюты и золота
г) покупка коммерческими банками государственных ценных бумаг;
- 6. Денежная масса в национальном определении - агрегат:**
а) M_0 ;
б) M_1 ;
в) M_2 .
г) M^*_2
- 7. Рублевая денежная масса - агрегат:**
а) M_1 ;
б) M_2 ;
в) M_2^*
г) M_0 ;
- 8. Широкая денежная масса - агрегат:**
а) M_2 ;
б) M_2^* ;
в) M_3 ,
г) M_0 ;
- 9. Эмиссия – это дополнительный выпуск в обращение:**
а) денег;
б) ценных бумаг;
в) денег, ценных бумаг, платежно-расчетных документов, платежных инструментов.
г) платежных инструментов
- 10. Денежная эмиссия – это выпуск в обращение:**
а) денег;
б) ценных бумаг;
в) денег, ценных бумаг, платежно-расчетных документов, платежных инструментов.
г) платежных инструментов
- 11. Бюджетная эмиссия – это:**
а) выпуск в обращение казначейских билетов и государственных ценных бумаг для финансирования государственного бюджета;
б) необходимость обеспечения потребностей реального хозяйства в денежных средствах
в) выпуск в обращение государственных ценных бумаг для покрытия дефицита государственного бюджета
г) выпуск в обращение бумажных денег
- 12. Причины банковской эмиссии:**
а) покрытие дефицита государственного бюджета;
б) потребности реального хозяйства.
в) обеспечение потребности в наличных деньгах
г) обеспечение потребности в кредитных деньгах
- 13. Происходит постоянно:**
а) выпуск денег;
б) эмиссия денег.

14. Денежный оборот включает движение:

- а) наличных денег;
- б) денег в наличной и безналичной формах;
- в) наличных и безналичных денежных средств, ценных бумаг.
- г) безналичных денег

15. Платежный оборот — процесс движения:

- а) банкнот;
- б) ценных бумаг;
- в) всех средств платежа, используемых в данной стране.
- г) кредитных денег

16. К нетоварному денежному обороту относится движение денег в результате:

- а) оплаты услуг;
- б) реализации произведенной продукции;
- в) платежей в бюджет, покупки и продажи ценных бумаг, предоставления и погашения кредита.
- г) выполнения работ

17. К принципам организации денежного оборота можно отнести следующие:

- а) все хозяйствующие субъекты обязаны хранить денежные средства на счетах в банках;
- б) в межбанковском обороте обращаются общегосударственные денежные знаки;
- в) порядок осуществления расчетов и платежей регулируется.

18. Сущность инфляции выражается в:

- а) обесценении денег;
- б) снижении общей стоимости товарной массы в стране.
- в) в относительном росте общего уровня цен
- г) снижении покупательной способности населения

19. Одним из главных условий развития инфляции является:

- а) спад в экономике страны;
- б) возникновение дефицита государственного бюджета;
- в) избыток денег в обращении.
- г) монополизация экономики

20. Последствиями инфляции являются:

- а) повышение темпов реального экономического роста страны;
- б) искажение рыночных сигналов, увеличение неопределенности протекания экономических процессов;

- в) уменьшение номинальных доходов населения;
- г) повышение покупательной способности национальной валюты.

21. Рационалистическая концепция объясняет происхождения денег тем, что:

- а) люди на определенном этапе исторического развития процесса обмена осознали необходимость более рациональной его организации и изобрели деньги;
- б) объективные закономерности развития процесса обмена привели к стихийному возникновению денежных отношений;

- в) деньги — это искусственная социальная условность;
- г) деньги — экспериментальная теоретическая конструкция;

22. Согласно эволюционной концепции, предпосылками развития денежных отношений являются:

- а) общественное разделение труда и экономическая обособленность товаропроизводителей;
- б) развитие натурального хозяйства;
- в) развитие форм стоимости;
- г) образование национальных государств.

23. Сторонники металлистической теории денег считают, что для обеспечения устойчивости денежного обращения в современных условиях необходимо:

- а) использовать в качестве денег только золото и серебро;
- б) восстановить размен национальных валют на золото;
- в) деньги должны выполнять функции меры стоимости, сокровища и мировых денег;
- г) отсутствие бумажных денег.

24. К основным положениям номиналистической теории денег можно отнести следующие:

- а) любые виды денег представляют собой условные знаки, не имеющие собственной стоимости, покупательная сила денег устанавливается государством;
- б) бумажные деньги — самая совершенная форма денег
- в) основной функцией денег является функция меры стоимости
- г) деньги — это не товар, юридическая категория

25. Количественная теория утверждает, что:

- а) любые виды денег обладают внутренней стоимостью;
- б) стоимость денег зависит от количества обращающихся товаров, основной функцией денег является функция средства обращения.

- в) деньги не выполняют функцию меры стоимости
- г) количество денег в обращении определяет «покупательную силу» денег

26. Наличные деньги могут выполнять функции:

- а) средства обращения, средства накопления
- б) средства платежа;
- в) меры стоимости
- г) мировых денег

27. Возможность отрыва движения денег от движения товаров связана с функцией:

- а) средства обращения;

- б) средства платежа.
 - в) средства накопления;
 - г) мировых денег
- 28. Деньги обладают:**
- а) покупательной способностью;
 - б) ценой.
 - в) курсом
 - г) товарным обеспечением
- 29. Наличные деньги не выполняют функцию средства платежа:**
- а) при оплате товаров в момент их приобретения;
 - б) расчете за товары, приобретенные в кредит;
 - в) оплате коммунальных услуг;
 - г) выдаче заработной платы.
- 30. Формами денежного накопления являются:**
- а) вклады на банковских счетах, вложения средств в ценные бумаги,
 - б) спонсорская помощь
 - в) вложения средств в предметы искусства;
 - г) вложения средств в недвижимость.
- 31. На эффективность выполнения функций деньгами влияет их количество в обращении:**
- а) да;
 - б) нет.
- 32. Неконвертируемая валюта может выполнять функцию мировых денег:**
- а) да;
 - б) нет.
- 33. При выполнении деньгами функции меры стоимости деньги должны быть в реальности:**
- а) да;
 - б) нет.
- 34. В Республике Беларусь денежный агрегат М1 включает:**
- а) наличные деньги в обращении, переводные депозиты;
 - б) депозиты в драгоценных металлах
 - в) срочные депозиты;
 - г) средства в ценных бумагах.
- 35. Коэффициент монетизации показывает уровень обеспечения экономики:**
- а) денежными средствами
 - б) безналичными деньгами
 - в) иностранной валютой
 - г) наличными деньгами;
- 36. В условиях инфляции реальная денежная масса:**
- а) больше номинальной;
 - б) равна номинальной;
 - в) меньше номинальной
 - г) в несколько раз превышает номинальную
- 37. В структуру денежной базы центрального банка входят:**
- а) банкноты в обращении, резервы коммерческих банков
 - б) золотовалютные резервы;
 - в) ценные бумаги НБ РБ
 - г) государственные ценные бумаги
- 38. Избыточные резервы коммерческих банков включают:**
- а) наличные деньги в кассе, средства на корреспондентских счетах в центральном банке, средства, размещенные в депозитах в центральном банке
 - б) средства, размещенные в депозитах в других коммерческих банках.
 - в) средства на корреспондентских счетах в других коммерческих банках;
 - г) кредиты НБ РБ
- 39. Величина денежного мультипликатора зависит от:**
- а) нормы обязательных резервов, уровня избыточных резервов банков;
 - б) ставки рефинансирования;
 - в) объема операций центрального банка на открытом рынке;
 - г) объема привлеченных депозитов
- 40. Объем наличных денег, выдаваемых центральным банком коммерческому банку, ограничен величиной избыточных резервов последнего:**
- а) да;
 - б) нет.
- 41. Избыточные резервы используются, как:**
- а) страховой резерв;
 - б) инструмент регулирования денежной массы;
 - в) для проведения межбанковских платежей, получения наличности в Нацбанке, предоставления кредитов.
 - г) определения объема кредитования НБ РБ коммерческого банка
- 42. Обязательные резервы используются, как:**
- а) страховой резерв, инструмент регулирования денежной массы;
 - б) для определения объема кредитования НБ РБ коммерческого банка
 - в) для проведения межбанковских платежей, получения наличности в Нацбанке, предоставления кредитов.

- г) для пополнения золотовалютных резервов
- 43. Денежный оборот должен отражать движение товарных потоков, реальных ценностей:**
- а) да;
- б) нет.
- 44. Наиболее стабильной и устойчивой разновидностью монометаллизма являлся стандарт:**
- а) золотомонетный;
- б) золотослитковый;
- в) золотодевизный.
- г) серебряномонетный
- 45. На общественном доверии к покупательной способности денег основано обращение:**
- а) золотых и серебряных монет;
- б) разменных на золото кредитных денег;
- в) **неразменных кредитных денег.**
- г) иностранной валюты
- 46. Золотодевизный стандарт предусматривал конвертацию национальных валют в золото путем:**
- а) прямого размена на золотые монеты;
- б) прямого размена на стандартные слитки золота;
- в) прямого размена на золото по весу;
- г) **обмена на иностранную валюту, разменную на золото.**
- 47. Монополия государства на денежную эмиссию характерна:**
- а) для металлических денежных систем;
- б) **систем обращения неразменных кредитных денег.**
- в) товарных денежных систем
- г) систем обращения кредитных и бумажных денег
- 48. При регулировании денежного обращения в республике Национальный банк Республики Беларусь устанавливает:**
- а) принципы построения платежных систем;
- б) **порядок ведения кассовых операций, правила определения признаков платежности наличных денег;**
- в) правила обращения монет из драгоценных металлов;
- г) формы безналичных расчетов и стандарты платежных инструментов.
- 49. Согласно действующему законодательству, Национальный банк Республики Беларусь обладает исключительным правом эмиссии:**
- а) **наличных денег;**
- б) безналичных денег;
- в) наличных и безналичных денег
- г) кредитных денег
- 50. При золотом стандарте обеспечивался размен на золото:**
- а) банкнот;
- б) казначейских билетов.
- в) **неполноценных денег**
- г) товарных денег
- 51. В биметаллической системе параллельной валюты соотношение между монетами из золота и серебра:**
- а) устанавливалось государством;
- б) **устанавливалось стихийно на рынке;**
- в) не устанавливалось.
- г) устанавливалось производителями
- 52. Необходимыми условиями обеспечения устойчивости обращения неполноценных денег являются:**
- а) **сбалансированность денежной и товарной массы реализуемых товаров, стабильность обменного курса национальной валюты**
- б) опережающие темпы роста денежной массы по сравнению с ростом товарного производства;
- в) постоянное понижение курса национальной валюты
- г) постоянное повышение обменного курса национальной валюты.
- 53. Инфляция может проявляться в виде:**
- а) роста цен на отдельные товары;
- б) дефицита товаров, если применяется государственное регулирование цен;
- в) **роста цен на большинство товаров.**
- г) снижении цен на большинство товаров
- 54. К денежным причинам инфляции относят:**
- а) **эмиссию денег, хронический дефицит государственного бюджета**
- б) уменьшение объемов кредитования со стороны кредитных учреждений;
- в) уменьшение скорости оборота денег;
- г) недостаток инвестиций в экономику страны, стабильность обменного курса
- 55. Ожидаемая инфляция не оказывает заметного негативного воздействия на экономику страны:**
- а) да;
- б) нет.
- 56. При проведении нуллификации:**
- а) **объявляют находящиеся в обращении обесценившиеся денежные знаки недействительными;**
- б) увеличивают нарицательную стоимость обесценившихся денежных знаков и соответственно убирают

«лишние» нули с купюр.

- в) вводят в оборот «параллельную» валюту
- г) блокируют средства на банковских счетах

57. Деноминация осуществляется в целях:

- а) снижения номинального объема денежной массы;
- б) снижения темпов прироста денежной массы;
- в) снижения издержек обращения;
- г) нуллификации.

58. К неденежным причинам инфляции относят:

- а) эмиссионное покрытие дефицита государственного бюджета
- б) монополизация экономики, диспропорции общественного производства
- в) чрезмерный рост кредитования экономики
- г) рост скорости денежного обращения

59. Наличная денежная эмиссия:

- а) первична;
- б) вторична.

Раздел «БАНКИ»

Часть 1

60. Акционеры осуществляют взносы в уставный фонд банка средствами:

- а) принадлежащими им на праве собственности
- б) полученными в виде кредитов банка
- в) взносами в уставный фонд

61. Большинство центральных банков Европы:

а) приобрели свой юридический статус постепенно по мере монополизации ими денежной эмиссии

- б) были сразу учреждены как центральные банки государства

62. В настоящее время преобладают центральные банки:

- а) унитарные, государственные
- б) в форме акционерных обществ с участием государственного капитала
- в) в форме акционерных обществ с участием частного капитала

63. К специфике центральных банков можно отнести то, что они:

- а) сохраняя названия банков, по сути, являются только административными органами управления
- б) одновременно выполняют функции банков и органов государственного регулирования
- в) отличаются от остальных банков только монопольным правом на эмиссию денег

64. Для обеспечения независимости центрального банка более важно обеспечить:

- а) уменьшение доли государства в капитале центрального банка
- б) самостоятельность решений центрального банка в области денежно-кредитной политики

65. Особый статус центрального банка обусловлен:

- а) властными полномочиями по отношению к участникам денежно-кредитных отношений
- б) правом издавать законы, регулирующие банковскую деятельность
- в) руководством центрального банка, входящего в состав правительства государства
- г) монопольным правом на денежную эмиссию

66. Коммерческие операции центральных банков законодательно ограничиваются:

- а) да
- б) нет

67. Национальный банк РФ осуществляет прямое кредитование:

- а) Правительства (в рамках действующего законодательства)
- б) Банков, своих работников
- в) Хозяйствующих субъектов
- г) работников коммерческих банков

68. К группе постоянных механизмов относятся инструменты денежно-кредитной политики, применение которых иницируется:

- а) Центральным
- б) Коммерческими банками

69. В соответствии с новой редакцией Банковского кодекса изменился ли статус Национального банка РФ:

- а) да
- б) нет

70. Взимается ли комиссионное вознаграждение за услуги, оказываемые учреждениями НБ РФ своим клиентам:

- а) да
- б) нет

71. Банки выполняют следующие функции:

- а) посредническую, стимулирования накоплений в хозяйстве
- б) производственную
- в) регулирования воспроизводственного процесса
- г) регулирования денежного оборота

72. Банк, созданный в какой-либо стране только иностранными учредителями, является:

- а) транснациональным
- б) иностранным

- в) совместным
- 73. Специализированные банки могут осуществлять только несколько банковских операций:**
- а) да
 - б) нет
- 74. Для рыночной банковской системы характерны:**
- а) монополия государства на банковское дело
 - б) концентрация эмиссионных операций в центральном банке
 - в) централизованная схема управления деятельностью банков
 - г) обеспечение клиентам свободы выбора банка, разграничение ответственности между банками и государством по обязательствам
- 75. В Республике Беларусь выполнение отдельных банковских операций возможно без получения соответствующей лицензии в Национальном банке РБ:**
- а) да
 - б) нет
- 76. Согласно действующим в республике принципам банковской деятельности:**
- а) банк работает в пределах реально имеющихся у него ресурсов, взаимоотношения коммерческих банков со своими клиентами строятся на договорных началах
 - б) нормативы Национального банка РБ носят рекомендательный характер
 - в) государство полностью отвечает по обязательствам банков
- 77. В Республике Беларусь допускается создание и функционирование специализированных коммерческих банков:**
- а) да
 - б) нет
- 78. Самостоятельность отдельных банков сохраняется при объединении их в:**
- а) картель
 - б) трест
 - в) синдикат (консорциум)
 - г) концерн
- 79. Какие изменения в статусе Национального Банка РБ произошли в соответствии с новой редакцией Банковского кодекса:**
- а) НБ РБ – финансовый агент Правительства
 - б) НБ РБ – орган государственного управления
 - в) НБ РБ – надзорный орган за деятельностью коммерческих банков
 - г) НБ РБ – «банк банков»
- 80. Основными целями функционирования Национального банка РБ являются:**
- а) обеспечение экономического роста и повышение уровня занятости в стране
 - б) защита и обеспечение устойчивости белорусского рубля, его покупательной способности и валютного курса, эффективного функционирования платежной системы, развитие и укрепление банковской системы страны
 - в) развитие и укрепление финансовой системы страны
 - г) развитие и обеспечение устойчивости функционирования фондового рынка
- 81. При регулировании денежного обращения в республике Национальный банк Республики Беларусь устанавливает:**
- а) принципы построения платежных систем;
 - б) порядок ведения кассовых операций, правила определения признаков платежности наличных денег;
 - в) правила обращения монет из драгоценных металлов;
 - г) формы безналичных расчетов и стандарты платежных инструментов.
- 82. Согласно действующему законодательству, Национальный банк Республики Беларусь обладает исключительным правом эмиссии:**
- а) наличных денег;
 - б) безналичных денег;
 - в) наличных и безналичных денег
 - г) кредитных денег
- 83. Какие виды лицензий могут быть выданы коммерческому банку:**
- а) лицензия на осуществление банковской деятельности
 - б) общая
 - в) генеральная
 - г) на привлечение средств в депозиты
- 84. Может ли клиент банка – юридическое лицо перейти на обслуживание в другой банк по своей инициативе:**
- а) да
 - б) нет
- 85. В каких коммерческих банках обеспечивается 100% гарантия государства по возврату средств физических лиц:**
- а) ОАО «БАПБ», ОАО «АСБ «Беларусбанк»
 - б) ОАО «БАПБ», ОАО «АСБ «Беларусбанк», ОАО «БПСБ», ОАО «Белинвестбанк»
 - в) в банках, уполномоченных обслуживать госпрограммы
 - г) во всех
- 86. Назовите источник выплаты средств вкладчикам банка в случае его ликвидации:**
- а) бюджет
 - б) средства ФСЗН

в) средства резерва Агентства по возмещению банковских вкладов граждан
87.В соответствии с Банковским кодексом может ли Управление сельского хозяйства и продовольствия получить информацию о состоянии расчетного (текущего) счета сельскохозяйственного предприятия в отделении ОАО «БАПБ»:

- а) да
- б) нет

88.Может ли коммерческий банк оказывать услуги клиенту без взимания комиссионного вознаграждения:

- а) да
- б) нет

89.Учредители коммерческого банка в Республике Беларусь должны внести средства на отдельный счет в его уставный фонд в законодательно установленном размере:

- а) до государственной регистрации этого банка
- б) в течение месяца после регистрации банка
- в) в течение года после регистрации банка

90.При создании банка уставный фонд может быть сформирован за счет вкладов:

а) в национальной валюте, иностранной валюте, форме имущества, входящего в состав основных фондов банка

- б) форме объектов интеллектуальной собственности

91.Национальный банк может отказать в государственной регистрации коммерческого банка по следующим причинам:

а)создание банка экономически нецелесообразно
б) уставный фонд сформирован только в денежной форме
в) квалификация руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера не соответствует установленным требованиям, статус и финансовое состояние учредителей не соответствует установленным требованиям

92.В Республике Беларусь филиалы коммерческих банков являются юридическими лицами:

- а) да
- б) нет

93.При ликвидации банка ликвидационная комиссия создается:

- а)Национальным банком РБ
- б) Органом, принявшим решение о ликвидации
- в) коммерческим банком

94.Реорганизация банка может быть проведена по решению:

- а)Национального банка РБ, хозяйственного суда, его учредителей
- б) Руководящего персонала банка

95.Собственные средства банка включают:

- а) сформированные им фонды, резервы на риски и платежи, созданные за счет прибыли
- б) некоторые виды привлеченных средств
- в) долговые ценные бумаги собственной эмиссии

96.Ресурсы недепозитного характера привлекаются банком по инициативе его клиентов:

- а) да
- б) нет

97.Существуют ли ограничения по размеру неденежного вноса в уставный фонд банка:

- а) да
- б) нет

Часть2

98.Концентрация наличных денег в банках вследствие особенностей их обращения способствует:

- а) ускорению скорости оборота наличных денег, увеличению издержек по денежному обороту
- б) повышению удельного веса наличных расчетов по сравнению с безналичными
- в) увеличению издержек по денежному обороту
- г) созданию условий для контроля за движением наличности

99.Регулирование налично-денежного оборота осуществляется в централизованном порядке центральным банком страны:

- а) да
- б) нет

100.Наличные деньги начинают свое движение из касс:

- а) коммерческих банков
- б) организаций торговли, сервиса, обслуживания
- в) НБ РБ

101.Для инкассации наличной денежной выручки организации необходимо ли дополнительно заключать договор с банком на сбор денежной выручки:

- а) да
- б) нет

102.Несет ли ответственность инкассатор банка за недостачу денежной наличности, вложенной в инкассаторскую сумку:

- а) да
- б) нет

103.Наиболее приемлемый способ сдачи наличной денежной выручки организации АПК:

- а) непосредственно в кассу банка

- б) инкассаторской службе банка
- в) в кассу организации связи

108. Можно ли производить выплату заработной платы в размере полной потребности из наличной денежной выручки организации при наличии картотеки №2:

- а) да
- б) нет

109. Какие ограничения существуют при получении наличных денег в банке в соответствии с действующим законодательством:

- а) по размерам
- б) по срокам
- в) по размерам, по срокам
- г) по целевой направленности

110. Определен ли срок отчета по подотчетным суммам:

- а) да
- б) нет

111. Является ли обязательной функцией контроля коммерческих банков проверка соблюдения организациями правил ведения кассовых операций:

- а) да
- б) нет

112. Проводят ли коммерческие банки при осуществлении проверки организаций инвентаризацию кассы:

- а) да
- б) нет

113. Проверки учреждениями банков производятся за предшествующий период:

а) 3 месяца, предшествующие проверке, в случае выявления грубых нарушений этот период может быть увеличен до 1 года

- б) 1 год
- в) 2 года
- г) от даты предыдущей проверки

114. Учреждения банков имеют право налагать взыскание на субъекты хозяйствования за нарушение порядка ведения кассовых операций:

- а) да
- б) нет

115. При выявлении фальшивых банкнот обязан ли работник банка сообщить в органы МВД:

- а) да
- б) нет

116. Коммерческий банк, обслуживающий организацию:

- а) составляет для него прогноз кассовых оборотов
- б) контролирует целевую направленность выдаваемой денежной наличности, осуществляет проверки соблюдения правил ведения кассовых операций
- в) разрабатывает для него нормативные документы, определяющие порядок проведения кассовых операций

117. Для соблюдения кассовой дисциплины организации необходимо обеспечить:

а) целевое использование полученных в банке наличных денег, полноту оприходования наличных денег, полученных в банке, правильное оформление кассовых документов и ведение кассовой книги, соблюдение: порядка и сроков сдачи наличной денежной выручки, порядка расходования наличных денег из выручки, порядка расчетов наличными денежными средствами между субъектами хозяйствования, порядка выдачи под отчет наличных денег

- б) постоянное наличие в кассе суммы наличных денег, которая установлена банком
- в) полное расходование поступающих в кассу организации наличных денежных средств

118. Организация в нашей стране может получить наличные деньги в банке без всяких условий, если у него есть соответствующая сумма на расчетном (текущем) счете:

- а) да
- б) нет

119. Коммерческий банк организует кассовое обслуживание своих клиентов на основании:

- а) договора банковского счета (договора на расчетно-кассовое обслуживание)
- б) устава банка
- в) нормативных актов НБ РБ
- г) лицензии, имеющейся у банка

120. Являются ли наличной денежной выручкой наличные денежные средства, поступившие в кассу организации, ранее выданные на командировочные расходы, на предстоящие расходы:

- а) да
- б) нет

121. Наличные денежные средства, сданные организацией в кассу банка, зачисляются на:

- а) расчетный (текущий) счет организации
- б) счет по учету кредитной задолженности организации
- в) корреспондентский счет банка-получателя средств

122. Наличные деньги, поступившие в кассу организации в сумме, превышающей минимальную сумму потребности в наличных денежных средствах могут быть сданы:

- а) в кассу банка, инкассаторской службе банка, кассу организации связи
- б) в кассу филиала ОАО «АСБ «Беларусбанк» по месту нахождения организации
- в) кассу другого коммерческого банка

123.Необходимо ли присутствие представителя организации при сдаче наличной денежной выручки в кассу банка:

- а) да
- б) нет

124.Наличная денежная выручка, поступившая в кассу организации в результате осуществления выездной, ярмарочной торговли оприходуется:

- а) в день поступления
- б) на следующий рабочий день
- в) в день сдачи в кассу банка

128. Какие виды выплат можно производить из наличной выручки организации при наличии картотеки №2:

а) заработную плату в размере 1,5 размера бюджета прожиточного минимума, выходные пособия, алименты, отпускные, пособия по государственному социальному страхованию в размере полной потребности; за сельскохозяйственную продукцию, закупленную у населения:

- б) заработную плату в размере полной потребности
- в) коммерческие и хозяйственные расходы
- г) за сельскохозяйственную продукцию, закупленную у населения

129.Что Вы понимаете под осуществлением банком предварительного контроля за обоснованностью выдачи наличных денег из кассы банка:

а) требование представления необходимых документов, подтверждающих целевую направленность получаемой суммы

- б) проверка денежного чека
- в) сверка суммы денежного чека с остатком средств на счете

130.При каких условиях осуществляются расчеты наличными денежными средствами между организациями:

- а) в размере не более 300 базовых величин в день
- б) при отсутствии картотеки №2
- в) при отсутствии задолженности по платежам в бюджет и в ФСЗН

131.Если по истечении срока, на который выдают наличные деньги под отчет представителю организации, остается неиспользованный аванс, его необходимо:

- а) сдать в кассу организации
- б) не сдавать, использовать в совокупности со следующей выдачей под отчет
- в) оставить у себя

132.При осуществлении контроля за соблюдением порядка ведения кассовых операций субъектами хозяйствования не проводится инвентаризация кассы:

- а) органами Министерства внутренних дел
- б) коммерческим банком
- в) органами комитета Госконтроля
- г) налоговыми органами

133.Организации могут осуществлять операции с платежными банкнотами, имеющими незначительные повреждения: загрязненные, изношенные, надорванные; имеющие потертости, небольшие отверстия, проколы, посторонние надписи, пятна, утратившие углы, края, защитную нить:

- а) да
- б) нет

134.Какие сроки могут быть установлены для сдачи наличной денежной выручки в приказе руководителя организации:

- а) ежедневно
- б) по мере необходимости
- в) 1 раз в несколько дней
- г) ежедневно и 1 раз в несколько дней, но не реже 1 раза в 7 дней

135.Какой вопрос должен задать работник банка представителю организации при выдаче наличных денег:

- а) какую сумму будете получать
- б) есть ли деньги на счете
- в) будете ли пересчитывать деньги
- г) какое покупное строение Вы предпочитаете

136.При обмене в коммерческих банках поврежденных банкнот взимается плата:

- а) да
- б) нет

137.Включается ли в сумму сдаваемой наличной денежной выручки организации сумма выявленных неплатежных и сомнительных банкнот:

- а) да
- б) нет

138.Контроль за соблюдением хозяйствующими субъектами правил проведения кассовых операций осуществляют:

- а) учреждения Национального банка Республики Беларусь
- б) обслуживающие их коммерческие банки
- в) соответствующие министерства и ведомства

139.Ветхие банкноты в составе наличной денежной выручки организации принимаются учреждениями банков:

- а) да

б) нет

140. За проверку подлинности и платежности наличных белорусских рублей ответственность возложена на:

а) кассовых работников банков

б) кассовых работников организаций

в) кассовых работников банков и организаций

141. Существуют ли различия в сроке зачисления на счет при сдаче наличной денежной выручки в операционную и вечернюю кассу банка:

а) да

б) нет

142. На какие цели выдаются наличные деньги под отчет из кассы организации:

а) на командировочные расходы

б) на предстоящие расходы

в) на командировочные расходы, на предстоящие расходы

г) на расчеты между организациями

143. Устанавливается ли срок, на который выдаются наличные деньги под отчет:

а) да

б) нет

144. В фактический размер расходов наличными денежными средствами между субъектами хозяйствования включаются:

а) суммы всех проведенных операций по приему наличных денег от других субъектов хозяйствования и по расчетам наличными деньгами с другими субъектами хозяйствования

б) суммы всех проведенных операций по приему наличных денег от других субъектов хозяйствования и по расчетам наличными деньгами с другими субъектами хозяйствования; суммы личных денежных средств физических лиц, использованные в интересах субъектов хозяйствования, с которыми они состоят в трудовых отношениях, в наличной денежной форме

в) суммы всех проведенных операций по приему наличных денег от других субъектов хозяйствования и по расчетам наличными деньгами с другими субъектами хозяйствования; суммы личных денежных средств физических лиц, использованные в интересах субъектов хозяйствования, с которыми они состоят в трудовых отношениях, в наличной денежной форме и с использованием банковской пластиковой карточки (на основании заключенного договора)

145. Могут ли штрафные санкции к субъектам хозяйствования не применяться при наличии нарушений правил ведения кассовых операций:

а) да

б) нет

Часть 3

146. При расчетах платежным требованием-поручением установлен ли срок акцепта:

а) да

б) нет

в) 10 дней со дня выписки

г) 30 дней со дня выписки

147. В случае приостановления операций по счету в банке клиент имеет право получить забронированные денежные средства в счет неотложных нужд и на выплату задолженности по заработной плате в размере 1,5 размера бюджета прожиточного минимума:

а) да

б) нет

г) да, по согласованию с налоговыми органами

148. Принцип организации безналичных расчетов «согласие плательщика на платеж» означает:

а) списание средств со счета производится только с согласия владельца счета

б) без согласия (без акцепта) плательщика списание средств производится в бесспорном порядке в соответствии с действующим законодательством

в) списание средств со счета производится только с согласия владельца счета, без согласия (без акцепта) плательщика списание средств производится в бесспорном порядке в соответствии с действующим законодательством

г) списание средств со счета производится только с согласия владельца счета, бесспорный порядок не применяется

149. Предварительная оплата – это оплата товаров, работ и услуг до фактической операции в размере:

а) не менее 30%

б) не менее 50%

в) до 100%

г) в размере в соответствии с договором

150. Поставка товара (работ, услуг) при расчетах с использованием платежного поручения в порядке предварительной оплаты производится в сроки:

а) 3 рабочих дня со дня зачисления средств на счет поставщика

б) 10 рабочих дней со дня зачисления средств на счет поставщика

в) в соответствии с договором

г) 3 рабочих дня со дня зачисления средств на счет поставщика, либо в соответствии с договором

151. Платежное поручение используется при расчетах:

- а) по товарным операциям
- б) по нетоварным операциям
- в) для осуществления авансовых платежей и предварительной оплаты
- г) по товарным, нетоварным операциям, для осуществления авансовых платежей и предварительной оплаты

152. Для осуществления расчетов банк открывает клиентам счета:

- а) расчетный (текущий), карт-счет, счета специального режима для расчетов с использованием чеков из чековых книжек
- б) корреспондентский
- в) благотворительный
- г) временный

153. Разрешение на открытие счета дает:

- а) руководитель банка
- б) главный бухгалтер банка
- в) лицо, уполномоченное руководителем банка
- г) руководитель банка или лицо, уполномоченное руководителем банка

154. Может ли в карточке с образцами подписей право первой подписи принадлежать гл. бухгалтеру организации:

- а) да
- б) нет
- в) да, только в отсутствие руководителя
- г) да, только по счетам отдельных субъектов хозяйствования

155. Может ли быть принята банком карточка с образцом только первой подписи:

- а) да
- б) нет
- в) да, только при наличии оговорки об отсутствии в штате лиц, имеющих право второй подписи
- г) да, только по счетам индивидуальных предпринимателей

156. Может ли быть принята банком карточка с образцами подписей без оттиска печати:

- а) да
- б) нет
- в) да, только в случае отсутствия печати у индивидуального предпринимателя, юридического лица – нерезидента, распоряжения счетом индивидуального предпринимателя, юридического лица физическим лицом по доверенности
- г) да, с пометкой об отсутствии печати в случае отсутствия печати у индивидуального предпринимателя, юридического лица – нерезидента, распоряжения счетом индивидуального предпринимателя, юридического лица физическим лицом по доверенности

157. При временном предоставлении лицу права первой или второй подписи, при временной замене одного из лиц, имеющих право подписи в банке:

- а) составляется новая карточка и заверяется нотариально
- б) представляется временная карточка с образцом подписи временно уполномоченного лица с указанием срока ее действия (до 2 месяцев), подписывается руководителем и главным бухгалтером, скрепляется оттиском печати и дополнительного заверения не требует
- в) в карточке с образцами подписей и оттиска печати в графе «прочие записи банка» указываются сведения о предоставлении временных полномочий должностным лицам
- г) представляется временная карточка с образцом подписи временно уполномоченного лица с указанием срока ее действия (до 2 месяцев), подписывается руководителем и главным бухгалтером, скрепляется оттиском печати и дополнительного заверения не требует, в карточке с образцами подписей и оттиска печати в графе «прочие записи банка» указываются сведения о предоставлении временных полномочий должностным лицам

158. Карточка с образцами подписей и оттиска печати заверяется:

- а) органом, уполномоченным совершать нотариальные действия
- б) уполномоченным сотрудником банка
- в) вышестоящей организацией
- г) органом, уполномоченным совершать нотариальные действия, уполномоченным сотрудником банка (по желанию владельца счета)

159. Какие документы необходимо представить юридическому лицу для открытия счета в банке:

- а) заявление на открытие счета
- б) заявление на открытие счета и карточку с образцами подписей и оттиска печати
- в) заявление на открытие счета; копию Устава, имеющего штамп, свидетельствующий о проведении государственной регистрации; карточку с образцами подписей и оттиска печати
- г) карточку с образцами подписей и оттиска печати

160. В какой группе очередности осуществляется уплата комиссионного вознаграждения за услуги банка:

- а) во внеочередном порядке
- б) в первой группе очередности
- в) во второй группе очередности
- г) в третьей группе очередности

161. Кто производит расчет размера права на неотложные нужды организации:

- а) банк
- б) организация

162. Средства, забронированные банком на расчетном счете организации для оплаты в счет неотложных нужд, могут быть использованы:

- а) не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца
- б) не позднее первого рабочего дня месяца, следующего за отчетным**
- в) не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным
- г) не позднее 25 числа месяца, следующего за отчетным

163. На какие цели могут быть использованы средства, забронированные банком на расчетном (текущем) счете организации для оплаты в счет неотложных нужд:

- а) направления использования определяет руководитель организации**
- б) по усмотрению банка
- в) на уплату обязательных платежей
- г) на уплату комиссионного вознаграждения за услуги банка

164. Заявления на бронирование средств на расчетном (текущем) счете организации для оплаты в счет неотложных нужд и выплаты задолженности по заработной платы в размере 1,5 размера бюджета прожиточного минимума принимаются банком в:

- а) первый рабочий день месяца
- б) любой рабочий день месяца**
- в) последний рабочий день предшествующего месяца

165. Договор банковского счета заключается:

- а) один на все счета, открытые в одном банке
- б) на каждый счет, открытый в банке**
- в) один на все счета, открытые во всех банках
- г) только на расчетный счет

166. При открытии счета в банке, в котором открыт расчетный (другой) счет представляются дополнительные документы:

- а) заявление**
- б) дубликат извещения о присвоении УНП
- в) заявление, дубликат извещения о присвоении УНП
- г) полный пакет документов на открытие счета в банке

167. Счет организации не может быть закрыт по инициативе:

- а) клиента (владельца счета)**
- б) банка
- в) в случае открытия в отношении владельца счета конкурсного производства, ликвидации, отмены регистрирующим органом решения о государственной регистрации
- г) налоговых органов**

168. Расчетный счет открывается в банке:

- а) организации – юридическому лицу**
- б) обособленному структурному подразделению
- в) филиалу
- г) для расчетов в белорусских рублях

169. Организация вправе открыть расчетный (текущий) счет:

- а) один**
- б) несколько
- в) один – в белорусских рублях, один – в иностранных валютах
- г) необходимое количество счетов при соблюдении определенных условий**

170. В случае отсутствия или недостаточности средств на счете платежное поручение принимается в картотеку №2 по дате календарного поступления с учетом действующей целевой очередности платежей:

а) да, только по обязательным платежам в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды, уплате страховых взносов по страхованию от профессиональных заболеваний и несчастных случаев на производстве

- б) нет
- в) да, только по товарным операциям (при наличии договора с банком)
- г) да, только по обязательным платежам в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды

171. Требование-поручение применяется при расчетах:

- а) по товарным операциям**
- б) по нетоварным операциям
- в) для осуществления авансовых платежей и предварительной оплаты
- г) по товарным, нетоварным операциям, для осуществления авансовых платежей и предварительной оплаты

172. Расчетное обслуживание клиентов банка осуществляется на основании:

- 1. договора банковского счета (договора на расчетно-кассовое обслуживание)**
2. нормативно-правовых актов
3. документа о государственной регистрации организации
4. устава организации

173. В соответствии с договором банковского счета банк несет ответственность перед клиентом за:

- а) нарушение сроков исполнения платежных инструкций клиента по вине банка, неправильное списание (перечисление) средств со счетов клиента**
- б) отказ от исполнения платежных инструкций клиента при наличии картотеки №2 к расчетному счету

в) отказ от приема в картотеку №2 платежных поручений клиента на перечисление предварительной оплаты

г) возврат из картотеки №2 платежных поручений на перечисление обязательных платежей по истечении 6 месяцев

174. В соответствии с договором банковского счета по расчетному обслуживанию клиент несет ответственность перед банком за:

а) использование средств, ошибочно зачисленных на счет клиента

б) за **неуведомление банка в течение установленного срока после получения выписки со счета об ошибочно зачисленных суммах**

в) за использование средств, зачисленных на счет клиента до поступления подтверждающих документов

г) просрочку оплаты за оказанные услуги банка

175. Требование-поручение представляется:

а) в банк, обслуживающий поставщика

б) в банк, обслуживающий покупателя

в) **непосредственно покупателю**

176. При использовании каких форм безналичных расчетов существуют гарантии платежа:

а) платежных требований

б) платежных поручений

в) **банковской пластиковой карточки, аккредитива, чеков из чековых книжек**

г) платежных требований-поручений

177. В системе межбанковских расчетов BISS платежи осуществляются:

а) на валовой основе

б) на нетто-основе

в) в режиме реального времени

г) **на валовой основе, в режиме реального времени**

178. Требование-поручение выписывается:

а) **поставщиком**

б) покупателем

179. Имеет ли право налоговая инспекция наложить арест на денежные средства юридического лица, находящегося на счете в банке:

а) **да**

б) **нет**

180. Безналичный денежный оборот – это непрерывный процесс движения денег в безналичной форме в качестве:

а) **средства платежа**

б) средства обращения

в) средства накопления

г) мировых денег

181. Основные условия организации безналичных расчетов:

а) наличие банковского счета

б) договорная основа

в) самостоятельность клиента в выборе банка для открытия счета

г) **регламентация действующим законодательством, свободный выбор форм безналичных расчетов**

182. Для зачисления средств Фонда социальной защиты населения на выплату пособий по государственному социальному страхованию организация в банке может открыть счет:

а) **расчетный (текущий)**

б) субсчет

в) временный

г) **счет не открывается, зачисления производятся на действующий расчетный (текущий) счет**

183. Для проведения безналичных расчетов с использованием чеков из чековых книжек, аккредитивов в банке открывается счет:

а) **расчетный (текущий)**

б) карт-счет

в) **специального режима**

г) субсчет

184. Автоматизированная система межбанковских расчетов (АС МБР) РБ представлена:

а) **системой BISS и клиринговой системой**

б) системой BISS

в) клиринговой системой

г) системой RTGS

185. По системе BISS проводятся платежи:

а) **крупные**

б) **срочные**

в) **по результатам проведенного клиринга, по операциям с использованием банковских пластиковых карточек, по сделкам купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг**

г) **крупные, срочные, по результатам проведенного клиринга, по операциям с использованием банковских пластиковых карточек, по сделкам купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг**

186. «Срочность» платежа определяет:

а) **клиент**

- б) обслуживающий банк
 - в) Национальный банк
 - г) устанавливается нормами действующего законодательства
- 187.Размер крупного платежа устанавливает:**
- а) **Национальный банк**
 - б) коммерческий банк
 - в) клиент
 - г) устанавливается нормами действующего законодательством
- 188.Электронный платежный документ используется в :**
- а) **системе BISS**
 - б) клиринговой системе
 - в) системе RTGS
- 189.Электронные платежные документы обрабатываются по мере их поступления по принципу «первым получено – первым исполнено» в системе платежей:**
- а) **BISS**
 - б) клиринговой системе
- 190.Каждый отдельный платеж по корреспондентскому счету банка не проводится при расчетах по системе:**
- а) **клиринга**
 - б) BISS
- 191.Межбанковские расчеты сопровождаются обязательным обменом копиями расчетных документов на бумажном носителе в:**
- а) системе BISS
 - б) **клиринговой системе**
- 192.Очередность платежей установлена:**
- а) **в законодательном порядке**
 - б) НБ РБ
 - в) коммерческим банком
 - г) клиентом
- 193.Выдача банками средств клиентам на выплату задолженности по заработной плате в размере 1,5 размера бюджета прожиточного минимума производится в:**
- а) **первой группе очередности**
 - б) третьей группе очередности
 - в) **во внеочередном порядке**
 - г) во второй группе очередности
- 194.Клиенты используют забронированные на расчетном (текущем) счете средства в счет неотложных нужд:**
- а) в первой группе очередности
 - б) **во внеочередном порядке**
 - в) в третьей группе очередности
 - г) во второй группе очередности
- 195.Оплата платежных инструкций на основании исполнительных документов производится в:**
- а) **во внеочередном порядке**
 - б) первой группе очередности
 - в) третьей группе очередности
 - г) **первоочередном порядке в группе очередности, к которой относится предмет иска**
- 196.При наложении ареста на счет клиента банк:**
- а) **прекращает расходные операции в пределах суммы, на которую наложен арест**
 - б) осуществляет расходные операции только по внеочередным платежам
 - в) осуществляет расходные операции по первоочередным платежам
 - г) осуществляет расходные операции только по внеочередным и первоочередным платежам
- 197.В какой группе очередности банк обеспечивает выплату средств за закупленные у населения молоко и скот:**
- а) первой
 - б) третьей
 - в) **во внеочередном порядке**
 - г) в счет неотложных нужд
- 198.При приостановлении активных операций по счетам клиентов по распоряжению налоговых органов банк:**
- а) не производит расходные операции
 - б) производит расходные операции только по внеочередным платежам
 - в) производит расходные операции только по первоочередным платежам
 - г) **производит расходные операции только по внеочередным и первоочередным платежам с согласия налоговых органов**
- 199.Какая очередность платежей действует в РБ?**
- а) календарная
 - б) целевая
 - в) **календарная и целевая**
 - г) по усмотрению клиента
- 200.В картотеку №2 подлежат приему платежные инструкции:**
- а) поручения – реестр чеков
 - б) **платежные требования**

в) платежные поручения по обязательным платежам в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды, по товарным операциям (в соответствии с договором банковского счета)

г) **платежные поручения: по обязательным платежам в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды, уплате страховых взносов по страхованию от профессиональных заболеваний и несчастных случаев на производстве; платежные поручения по внебюджетным платежам; платежные требования, оформленные на основании исполнительных документов**

201.Срок нахождения платежных инструкций в картотеке №2:

а) не ограничен

б) ограничен сроком 1 месяц

в) **ограничен сроком 6 месяцев**

г) ограничен только по обязательным платежам в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды

202.Картотека №2 формируется в банке по причинам:

а) недостаточности средств на счете

б) отсутствия средств на счете

в) **недостаточности или отсутствия средств на счете**

203.Имеет ли право организация-плательщик изменить или отозвать выданные банку инструкции по оплате платежных документов:

а) **да**

б) нет

204.До какого момента организация-плательщик может отозвать выданные банку инструкции по оплате платежных документов:

а) **до момента их исполнения или совершения банком фактических действий по их исполнению**

б) до момента списания средств со счета плательщика

в) до момента списания средств с корсчета банка-отправителя средств

г) до момента зачисления средств на корсчет банка-получателя средств

205.Платежные инструкции клиента могут быть отозваны из картотеки №2:

а) **да**

б) нет

206.Кто обладает правом отзыва платежных поручений по обязательным платежам в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды:

а) **плательщик**

б) получатель средств

в) **плательщик с согласия получателя средств**

207.Инициатором дебетового банковского перевода является:

а) **плательщик**

б) **получатель денежных средств**

208.Дебетовый банковский перевод осуществляется посредством:

а) **платежных поручений, требований-поручений**

б) **платежных требований**

в) **чеков из чековых книжек**

г) **платежных требований, чеков из чековых книжек**

209.Использование той или иной формы безналичных расчетов оговаривается в:

а) **договоре между плательщиком и получателем средств**

б) в уставе организации-плательщика

в) в уставе организации-получателя средств

г) нормами действующего законодательства

210. Платежное требование используется при расчетах:

а) **по товарным операциям**

б) по нетоварным операциям

в) для осуществления предварительной оплаты и авансовых платежей

г) по нетоварным операциям, для осуществления предварительной оплаты и авансовых платежей

211.Платежное требование предъявляется:

а) **на инкассо в банк, обслуживающий поставщика**

б) на инкассо в банк, обслуживающий покупателя

в) **непосредственно покупателю**

212.Акцепт платежного требования оформляется покупателем:

а) **заявлением в письменной форме до поступления платежного требования в банк (оплата в день поступления)**

б) **никаких действий не совершается**

в) **заявлением в письменной форме в случае отказа от оплаты**

213.При использовании какой формы расчетов применяется акцепт:

а) **платежного поручения**

б) **платежного требования**

в) **платежного требования, платежного требования-поручения**

г) **чека из чековой книжки**

214.Платежные инструкции клиента действительны в течение:

а) **10 календарных дней со дня выписки**

б) **3 календарных дней со дня выписки**

в) **срок не ограничен**

г) в день выписки

215.Расчеты с использованием платежного поручения наиболее приемлемы для:

а) поставщика

б) покупателя

в) для поставщика – в порядке предварительной оплаты, для покупателя – по товарной операции

г) ни одной из сторон сделки не приемлемы

216.Расчеты с использованием платежных требований наиболее приемлемая форма для:

а) поставщика

б) покупателя

в) ни одной из сторон сделки не приемлемы

217.С использованием чеков из чековой книжки осуществляются расчеты:

а) по товарным операциям

б) по нетоварным операциям

в) в порядке предварительной оплаты

г) по авансовым платежам

218.Чековая книжка для безналичных расчетов:

а) именная

б) на предъявителя

219.Чековая книжка действительна в течение:

а) 10 календарных дней со дня выписки

б) 30 календарных дней со дня выписки

в) 1 года со дня выписки

г) срок не ограничен

220.В течение срока действия чековой книжки остаток на специальном счете может быть увеличен или уменьшен:

а) да

б) нет

221.Чек из чековой книжки выписывается:

а) покупателем

б) поставщиком

222.Чек из чековой книжки для оплаты предъявляется в обслуживающий банк:

а) покупателя

б) поставщика

223.Форма расчетов чеками из чековой книжки наиболее приемлема:

а) поставщику

б) покупателю

в) ни одной из сторон сделки не приемлема

г) в равной степени покупателю и поставщику

224.Сопровождается ли чек из чековой книжки платежной инструкцией при предъявлении в банк поставщика:

а) да

б) нет

225.Инициатором кредитового банковского перевода является:

а) плательщик

б) поставщик

226.Кредитовый банковский перевод осуществляется с использованием:

а) платежных поручений, платежных требований-поручений, банковских пластиковых карт, чек, аккредитивов

б) платежных требований

в) чеков из чековых книжек

ЧАСТЬ 4

227.Инициатором привлечения банковского депозита является:

а) банк

б) клиент

228.Может ли вкладчик до наступления срока востребовать срочный депозит:

а) да

б) нет

229.При досрочном востребовании срочного депозита может ли банк отказать в начислении процентов:

а) да

б) нет

230.В настоящее время при досрочном востребовании депозита банк начисляет проценты по ставке:

а) указанной в договоре

б) до востребования

в) прогрессивно-возрастающей в соответствии с условиями депозитного договора

231.Может ли физическое лицо – вкладчик внести денежные средства в депозит на имя другого лица:

а) да

б) нет

232.Существуют ли в банковской системе РФ виды срочных депозитов, которые предусматривают дополнительный взнос, частичное востребование до ограниченного неснижающегося остатка в течение срока депозита:

- а) да
- б) нет

233.Может ли вкладчик оформить завещательное распоряжение непосредственно в банке:

- а) да
- б) нет

234.Может ли банк по истечении срока срочного депозита переоформить его на другой срок без явки вкладчика:

- а) да, если это предусмотрено условиями депозита
- б) да
- в) нет

235.Депозитные операции – это:

- а) активные
- б) пассивные
- в) комиссионно-посреднические

236.Депозит с позиции банка:

- а) денежные средства клиента, переданные во временное пользование банка
- б) денежные средства клиента, хранящиеся на открытых счетах в банке
- в) экономические отношения по поводу передачи средств клиента во временное пользование банка

237.К «чистым» банковским услугам относят:

- а) хранение
- б) расчетные
- в) кассовые
- г) депозитные

238.Депозитный сертификат выдается банком:

- а) физическому лицу
- б) юридическому лицу
- в) физическому лицу, юридическому лицу

239.Банковский сертификат – это

- а) ценная бумага банка, разновидность срочного депозитного договора, предмет залог
- б) платежное средство
- в) ценная бумага банка
- г) предмет залога

240.Банковские сертификаты могут быть выпущены на предъявителя:

- а) да
- б) нет

241.Банковский сертификат может выпускаться сроком «до востребования»:

- а) да
- б) нет

242.Банковские сертификаты выпускаются в иностранной валюте:

- а) да
- б) нет

243.Владельцы банковских сертификатов:

- а) резиденты
- б) нерезиденты
- в) резиденты, нерезиденты

244.Выплата процентов по банковскому сертификату производится:

а) в периодичности определенной банком в сертификате: ежемесячно, ежеквартально, 1 раз в полугодие, 1 раз в год

- б) ежемесячно
- в) при погашении сертификата

245.Расчеты по депозитному сертификату могут производиться наличными денежными средствами:

- а) да
- б) нет

246.Для приобретения банковского сертификата вкладчику физическому лицу необходимо:

- а) представить паспорт
- б) разместить денежные средства в банке
- в) заключить договор с банком

247.Если срок получения денежных средств по сертификату упущен, то банк:

- а) возвращает владельцу сумму депозита и процентов, указанную в сертификате
- б) возвращает владельцу сумму депозита и процентов до дня востребования

248.При досрочном предъявлении сертификата банк:

- а) возвращает сумму депозита и процентов по ставке, указанной в сертификате
- б) возвращает сумму депозита и процентов по ставке «до востребования» (0,5%)

249.Существуют ли ограничения при привлечении банками депозитов:

- а) да
- б) нет

250.Первичны операции:

- а) пассивные

- б) активные
 - в) активно-пассивные
- 251.Цель осуществления пассивных банковских операций:**
- а) привлечение средств
 - б) размещение средств
 - в) получение дохода
- 252.К активным операциям относят:**
- а) привлечение средств в депозиты
 - б) **выдача кредитов**
 - в) купля-продажа иностранной валюты
 - г) депозитарная деятельность
- 253.Какой вид платы применяется банком за используемые средства вкладчиков в депозитах:**
- а) дивиденды
 - б) **проценты**
- 254.Банковские операции – это:**
- а) конкретное проявление банковских функций на практике
 - б) **совокупность типичных процедур, работ, выполняемых коммерческими банками для достижения основных целей деятельности**
 - в) банковские услуги для клиентов банка
- 255.Основной признак классификации банковских операций на активные, пассивные, активно-пассивные:**
- а) **цели осуществления**
 - б) методика проведения
 - в) степень участия клиентов
 - г) инициатор проведения
- 256.Какие из перечисленных депозитов наиболее выгодны вкладчику:**
- а) до востребования
 - б) **срочные**
 - в) накопительные
- 257.При выполнении банком банковских операций обязательным ли условием является заключение договора на обслуживание:**
- а) **да**
 - б) нет
- 258.Размеры тарифов комиссионного вознаграждения устанавливаются:**
- а) **договором с банком**
 - б) уставом банка
 - в) имеющейся лицензией
 - г) уставом организации
- 259.Разновидности депозитного договора:**
- а) **договор депозита, банковский сертификат, банковский вексель, сберегательная книжка**
 - б) договор банковского счета (на расчетно-кассовое обслуживание)
 - в) кредитный договор
- 260.Внесение в банк депозита сопровождается заключением:**
- а) **депозитного договора**
 - б) договора банковского счета
 - в) кредитного договора
- 261.Выгоден ли депозит банку и клиенту:**
- а) **да**
 - б) нет
- 262.В какой периодичности банк производит начисление и выплату процентов по депозитам:**
- а) **ежемесячно**
 - б) по истечении срока
 - в) 1 раз в год
 - г) 1 раз в квартал
- 263.Посредническими являются операции, которые проводятся банком:**
- а) на финансовом рынке от своего имени
 - б) по поручению центрального банка в рамках выполнения государственных программ
 - в) **по поручению клиентов на комиссионных началах**
- 264.К фондовым операциям банка можно отнести:**
- а) **вторичное размещение ценных бумаг других эмитентов**
 - б) куплю-продажу ценных бумаг
 - в) операции по перечислению прибыли в фонды банка
 - г) **покупку ценных бумаг для собственного фондового портфеля банка**
- 265.Валютными являются операции:**
- а) **с ценными бумагами и платежными документами в иностранной валюте, по предоставлению кредитов в национальной валюте нерезидентам, характеризующие вывоз национальной валюты из республики, связанные с использованием национальной валюты при расчетах между резидентами и нерезидентами**
 - б) с драгоценными металлами
 - в) по предоставлению кредитов в национальной валюте резидентам
- 266.Банк может осуществлять операции с драгоценными металлами:**
- а) **открывать и вести металлические счета, выдавать кредиты под залог драгоценных метал-**

лов, продавать и покупать

- б) выдавать кредиты в форме драгоценных металлов
- в) выпускать ценные бумаги, номинированные в драгоценных металлах

267. Учетный процент взимается банком:

- а) при покупке им векселя
- б) при продаже им векселя
- в) по окончании срока векселя

268. Учетный процент используется при проведении кредитных операций банков:

- а) центральных
- б) коммерческих

269. На рынке капиталов проводятся операции:

- а) по выдаче кредитов
- б) депозитные
- в) купле-продаже ценных бумаг
- г) валютно-обменные

270. К финансовым посредникам на рынках капиталов относятся:

- а) центральные банки, коммерческие банки, специализированные кредитно-финансовые институты
- б) коммерческие банки
- в) фондовые биржи
- г) брокерские компании и агенты

271. Финансовые посредники на рынке капиталов:

- а) проводят операции от своего имени и за свой счет
- б) проводят операции от имени и за счет клиентов
- в) не проводят операции

272. На денежном рынке осуществляются операции по купле-продаже ресурсов:

- а) краткосрочных
- б) среднесрочных
- в) долгосрочных

273. Характерными чертами неорганизованного рынка капиталов являются:

- а) отсутствие посредников при проведении сделок между контрагентами
- б) стандартизации сделок
- в) отсутствие постоянного круга участников

274. К производным ценным бумагам относятся:

- а) форвардные контракты, опционы, фьючерсные контракты
- б) векселя
- в) депозитные сертификаты
- г) фьючерсные контракты

275. Срок проведения кассовых операций на рынке ценных бумаг должен составлять не больше:

- а) одного рабочего дня
- б) двух рабочих дней
- в) трех рабочих дней

276. К условным сделкам на рынке ценных бумаг относятся:

- а) форвардные сделки
- б) сделки РЕПО
- в) опционы, фьючерсные сделки, арбитраж
- г) фьючерсные сделки

277. Процедура листинга обеспечивает снижение рисков для покупателей ценных бумаг на фондовой бирже:

- а) да
- б) нет

278. Акции и облигации различаются:

- а) сроками обращения
- б) степенью риска вложений для инвестора
- в) формированием дохода от инвестирования, приходящегося на одну ценную бумагу
- г) влиянием на отношения собственности

ЧАСТЬ 5

279. Небанковские кредитно-финансовые институты в целом отличаются от банков тем, что:

- а) не могут осуществлять весь комплекс банковских операций, характерна двойная подчиненность
- б) проводят операции в основном нерыночного характера
- в) аккумулируют ресурсы только путем выпуска и продажи ценных бумаг

280. Лизинговые компании могут функционировать как:

- а) независимые фирмы и как дочерние компании промышленных и торговых предприятий, дочерние компании банков
- б) банковские филиалы и отделения

281. Меньший риск лизинговая фирма несет при:

- а) оперативном лизинге
- б) финансовом лизинге

282. Основным принципом факторинга является:

- а) возмещение фактором поставщику всей суммы платежа по долговым требованиям к плательщикам

б) возмещение фактором поставщику части суммы платежа по долговым требованиям к плательщикам

283. Факторинговому обслуживанию не подлежат:

- а) низкорентабельные предприятия
- б) предприятия, реализующие свою продукцию на условиях бартера
- в) индивидуальные предприниматели

284. Краткосрочный кредит, предоставляемый ломбардами физическим лицам под залог имущества, носит строго целевой характер:

- а) да
- б) нет

285. Инвестиционные фонды формируют ресурсы путем:

- а) привлечения средств в депозиты
- б) получения кредитов банков и специализированных кредитно-финансовых институтов
- в) выпуска и продажи собственных долговых обязательств

286. Финансовые компании могут проводить операции:

- а) депозитные, по выпуску собственных ценных бумаг
- б) купле-продаже иностранной валюты
- в) купле-продаже драгоценных металлов
- г) предоставлению кредитов

Раздел «Кредит» Часть 1

287. Клиент уплачивает банку за пользование кредитом:

- а) дивиденды
- б) проценты

288. К закономерностям оборота средств в воспроизводственном процессе, создающим возможность возникновения кредитных отношений, относятся:

- а) постоянное возрастание объема общественного производства
- б) последовательная смена функциональных форм общественного продукта в процессе воспроизводства;
- в) движение основного и оборотного капитала в процессе воспроизводства
- г) неравномерность движения основного и оборотного капитала в процессе воспроизводства

289. Возможность возникновения кредитных отношений обусловлена:

- а) индивидуальным характером кругооборота средств экономических агентов
- б) взаимосвязью кругооборотов средств экономических агентов в процессе воспроизводства
- в) неравномерностью кругооборота и оборота основного и оборотного капитала хозяйствующего субъекта
- г) особенностями использования основного и оборотного капитала в процессе производства

290. Кредитные отношения обеспечивают непрерывность кругооборота средств в хозяйстве:

- а) кредитора
- б) заемщика
- в) поставщика
- г) покупателя

291. Кредит и деньги:

- а) тождественны
- б) различаются по своей сущности
- в) различаются количественно
- г) различаются свойствами

292. Особенностью перераспределительной функции кредита является:

- а) удовлетворение только временной потребности в средствах
- б) окончательный характер перераспределения
- в) перераспределяются только денежные ресурсы
- г) перераспределение носит непроизводительный характер

293. Перераспределение посредством кредита охватывает:

- а) стоимость произведенного в текущем периоде валового национального продукта
- б) всего общественного богатства
- в) стоимость произведенного в предыдущие годы валового национального продукта
- г) стоимость материальных благ, созданных в текущем периоде

294. В современных условиях функция замещения реализуется как:

- а) временная замена действительных денег кредитными орудиями обращения
- б) замена наличных денег безналичными расчетами
- в) расчеты между субъектами производятся главным образом через банки
- г) замещение в обращении золота кредитными деньгами

295. Один из законов кредита определяет, что между высвобождаемыми и перераспределяемыми на основе возвратности ресурсами должно соблюдаться:

- а) равенство
- б) равновесие
- в) частичное равновесие
- г) преобладающее равновесие

296. Сохранение величины ссужаемой стоимости на всех этапах ее движения достигается посредством:

- а) **производительного характера использования заемщиком кредита**
 - б) установления ставки процента за кредит на уровне, превышающем темпы инфляции
 - в) рационального использования заемщиком кредита
 - г) соблюдением условий кредитного договора
- 297. Регулирующая роль кредита проявляется в воздействии:**
- а) только на производство товаров
 - б) только на обмен товаров
 - в) **на весь воспроизводственный процесс**
 - г) на организацию основных и оборотных средств предприятий
- 298. Развитие кредитных отношений оказывает непосредственное влияние:**
- а) **на ускорение оборота капитала в экономике**
 - б) снижение темпов инфляции
 - в) повышение уровня заработной платы населения
 - г) экономию издержек обращения
- 299. Экономия издержек обращения на основе кредита происходит в результате:**
- а) снижения темпов роста денежной массы в процессе кредитования
 - б) **выполнения кредитом функции замещения наличных денег кредитными операциями**
 - в) замены наличного денежного оборота безналичным денежным оборотом в процессе кредитования
 - г) увеличения скорости оборота денег на основе многократного кредитного перераспределения свободных денежных средств
- 300. В качестве заемщиков при кредитовании государства могут выступать:**
- а) министерство финансов
 - б) местные органы власти
 - в) центральный банк страны
 - г) **министерство финансов, НБ РБ, местные органы власти**
- 301. В развитой рыночной экономике каналами кредитования государства являются:**
- а) прямые кредиты центрального банка правительству
 - б) **займы в форме продажи государственных ценных бумаг**
 - в) выпуск казначейских обязательств
 - г) безоблигационные займы
- 302. В связи с большой социальной значимостью все потребительские кредиты носят льготный характер:**
- а) да
 - б) **на строительство или приобретение жилья, целевые кредиты отдельным социальным группам**
 - в) нет, в зависимости от целей получения
- 303. Характерными чертами ипотечного кредита являются:**
- а) **долгосрочный характер**
 - б) высокая ликвидность ипотечных кредитов
 - в) выдача кредита под залог ценных бумаг
 - г) использование для оформления выдачи кредитов ипотечных облигаций
- 304. Объект ипотеки при ипотечном кредите находится в собственности:**
- а) кредитодателя
 - б) **кредитополучателя**
 - в) банка
 - г) залогодержателя
- 305. Лизинговому кредиту присущи следующие особенности:**
- а) **товарная форма предоставления**
 - б) наличие не менее трех участников лизинговой сделки
 - в) долгосрочный характер кредитования
 - г) льготные условия кредитования
- 306. Финансовый лизинг характеризуется следующими чертами:**
- а) **полной амортизацией оборудования за период действия лизингового договора**
 - б) обязательным сервисным обслуживанием оборудования лизингодателем
 - в) возможностью выкупа оборудования лизингополучателем по окончании лизинговой сделки
 - г) наличие кредитного договора
- 307. Основной целью предоставления коммерческого кредита является:**
- а) получение дополнительной прибыли в виде процента
 - б) **ускорение реализации товаров**
 - в) получение уступок по другим позициям договора
 - г) отсрочка платежа
- 308. Общеэкономической причиной возникновения кредитных отношений является:**
- а) денежное обращение
 - б) **товарное производство**
 - в) формирование и развитие банков
 - г) развитие человеческой цивилизации
- 309. Необходимые условия возникновения кредитных отношений:**
- а) **субъекты кредитных отношений должны быть юридическими лицами**
 - б) субъекты кредитных отношений должны являться собственниками имеющегося у них имущества
 - в) экономические интересы кредитора должны быть соблюдены
 - г) экономические интересы заемщика должны быть соблюдены
- 310. В соответствии с действующим законодательством в РБ подлежит ли классификации бан-**

ковский кредит:

- а) да**
- б) нет**

311.Основным сущностным признаком кредитного отношения является:

- а) получение дохода в виде процента**
- б) возвратность кредита
- в) перераспределение средств
- г) временный характер перераспределения

312.При получении кредита в банке заемщик – юридическое лицо в обязательном порядке должен обосновать целевую направленность:

- а) да**
- б) нет**

в) да, в случае, если источником выдачи являются бюджетные средства, средства государственных целевых бюджетных и внебюджетных фондов

313.Перераспределение кредитных ресурсов во временное пользование хозяйствующих субъектов должно носить производительный характер, чтобы обеспечить:

- а) возвратность кредита**
- б) целевое использование заемщиком полученных средств
- в) межотраслевой перелив капиталов
- г) уплату заемщиком процентов за кредит

314.Банковский кредит юридическим лицам выдается в форме:

- а) наличной**
- б) безналичной**
- в) наличной, безналичной

315.Кто принимает окончательное решение о возможности выдачи кредита клиенту:

- а) руководитель банка**
- б) председатель Правления банка
- в) Кредитный комитет
- г) в зависимости от полномочий, определяемых размером выдаваемого кредита**

316.Плата банку за полученные средства в виде кредита:

- а) проценты**
- б) проценты, комиссионное вознаграждение по сопровождению кредита
- в) проценты по полной процентной ставке**

317.Процентная ставка за банковский кредит устанавливается, исходя из:

- а) ставки рефинансирования**
- б) средней стоимости кредитных ресурсов, используемых для кредитования и нормы прибыли
- в) ставки рефинансирования плюс 9% вознаграждения по кредиту**
- г) не выше 12% годовых

318.В случае несвоевременной уплаты процентов за кредит может ли банк начислить штрафную санкцию:

- а) да**
- б) нет**

319.Кредит создает благоприятные условия для развития международных экономических связей за счет того, что он:

- а) позволяет импортировать товары при активном торговом балансе**
- б) способствует повышению устойчивости мировых финансовых рынков
- в) применяется для увеличения экспорта национальных товаров**
- г) не используется при проведении расчетов в международной торговле

320.Социальная роль кредита проявляется в том, что благодаря ему:

- а) повышается эффективность производства и соответственно жизненный уровень населения**
- б) ускоряется производство товаров народного потребления
- в) снижаются затраты государства на социальную сферу
- г) снижается производительность труда

321.Банковский кредит представляет собой форму кредита, в которой:

- а) одним из субъектов кредитных отношений выступает банк**
- б) в качестве кредитодателя выступает банк**
- в) в качестве кредитополучателя выступает юридическое лицо
- г) в качестве кредитополучателя выступают резиденты

322.Косвенное банковское кредитование населения осуществляется банками при:

а) использовании физическими лицами для расчетов банковских пластиковых карточек

б) предоставлении торговыми предприятиями физическим лицам отсрочки за проданные товары

в) выдаче кредита на образование

г) выдаче кредитов отдельным социальным группам

323.Одна из функций процента за кредит заключается в перераспределении:

- а) временно свободных денежных средств**
- б) доходов**

324.Процент за кредит является разновидностью банковского процента:

- а) да**
- б) нет**

325.Уплата процентов за пользование кредитом производится:

- а) с первого дня пользования кредитом**

- б) с первого числа следующего месяца
 - в) **в сроки, установленные кредитным договором, с первого дня пользования кредитом**
- 326. Погашение кредита производится:**
- а) 1 раз в год
 - б) первого числа следующего месяца
 - в) **в сроки, установленные кредитным договором, со следующего месяца после выдачи**
- 327. Процентный риск присущ:**
- а) только кредитодателю
 - б) только кредитополучателю
 - в) **и кредитодателю, и кредитополучателю**
- 328. Плавающая ставка процента по кредиту устанавливается банком с целью:**
- а) упрощения процедуры взимания процента
 - б) облегчения для кредитополучателя бремени выплат по кредиту
 - в) **снижения процентного риска**
- 329. Базовая процентная ставка представляет собой:**
- а) ставку процента по кредитам центрального банка
 - б) минимальную ставку процента по кредитам коммерческого банка
 - в) **ориентировочную ставку процента по кредитам коммерческого банка, рассчитанную исходя из усредненных значений факторов**
- 330. В какой периодичности уплачивается задолженность по банковским кредитам и процентам:**
- а) **ежемесячно**
 - б) 1 раз в год
 - в) 1 раз в полугодие
- 331. Дисконтный процент выплачивается кредитополучателем:**
- а) **при выдаче кредита**
 - б) при погашении кредита
 - в) в удобные для него сроки
- 332. При досрочном погашении кредита банк взимает штрафные санкции:**
- а) нет
 - б) да
 - в) **в соответствии с условиями кредитного договора**
- 333. Может ли кредитополучатель в соответствии с условиями кредитного договора досрочно уплатить проценты по кредиту:**
- а) да
 - б) **нет**
- 334. Процентная маржа представляет собой разницу между:**
- а) **самой высокой и самой низкой ставкой процента за кредит**
 - б) ставками депозитного процента и процента по кредитам
 - в) **ставками процента по кредитам и депозитного процента**
- 335. В кредитном договоре в обязательном порядке должны быть указаны сроки осуществления банком проверок выданного кредита:**
- а) да
 - б) **нет**
- 336. Банковский кредит организации выдается в безналичной форме со счета по учету кредитной задолженности банка путем зачисления на:**
- а) на расчетный (текущий) счета поставщика
 - б) на счета кредитополучателя
 - в) **на расчетный (текущий) счета поставщика, на счета кредитополучателя**
 - г) на расчетный (текущий) счет кредитополучателя
- 337. При кредитовании организаций АПК банк использует следующие виды залога:**
- а) **залог, при котором предмет залога остается у залогодателя**
 - б) ипотека
 - в) залог товаров в обороте
 - г) заклад
- 338. Назовите составляющие залоговой суммы:**
- а) **сумма кредита, процентов по кредиту, комиссионного вознаграждения по сопровождению кредита с учетом всех видов риска**
 - б) сумма кредита и процентов по кредиту
 - в) **сумма кредита, процентов по кредиту, комиссионного вознаграждения по сопровождению кредита**
- 339. Залоговое право банка:**
- а) **позволяет в преимущественном порядке перед другими кредиторами удовлетворить претензии к кредитополучателю**
 - б) ничего не дает
 - в) **позволяет в первоочередном порядке удовлетворить претензии к кредитополучателю**
- 340. При кредитовании организаций АПК банк использует форму обеспечения исполнения обязательств по выданному кредиту:**
- а) поручительство, гарантию
 - б) **залог**
 - в) **гарантию, поручительство, залог, страхование, гарантийный депозит денег**
 - г) поручительство

ЧАСТЬ 2

341.Какие из перечисленных элементов не входят в структуру национальной валютной системы:

- а) режим национального валютного рынка и рынка золота
- б) условия обмена национальных денег на золото
- в) режим курса национальной валюты
- г) **режим регулирования платежного баланса**

342.К основным принципам Ямайской валютной системы относятся:

- а) использование в качестве мировых денег только национальных валют
- б) использование в качестве мировых денег национальных резервных и международных коллективных валют
- в) использование странами только режима плавающих валютных курсов
- г) **предоставление странам права выбора режима валютного курса**
- д) использование золота в расчетах между МВФ и его членами

343.В Ямайской валютной системе стоимостной основой валютных курсов является:

- а) золотой паритет
- б) **паритет покупательной способности**

344.В условиях функционирования системы золотого стандарта все валюты были:

- а) **свободно конвертируемыми**
- б) ограниченно конвертируемыми

345.В настоящее время в международных экономических отношениях золото:

- а) не играет никакой роли
- б) используется для определения мировых цен
- в) **используется в качестве ликвидного резервного актива**
- г) применяется для расчетов и кредитования во внешней торговле

346.Для введения режима свободной конвертируемости национальной валюты достаточно отменить применяющиеся в стране валютные ограничения:

- а) да
- б) **нет**

347.Введение страной валютных ограничений вызывается:

- а) **наличием и ростом дефицита платежного баланса**
- б) истощением золотовалютных резервов страны
- в) длительным падением обменного курса национальной валюты

348.Если платежный баланс страны постоянно активен, то обменный курс национальной валюты:

- а) **повышается**
- б) понижается

349.Для импортера более выгодной формой расчетов является:

- а) **документарное инкассо**
- б) документарный аккредитив

350.Банковские гарантии при международных расчетах применяются в целях:

- а) обеспечения получения денег бенефициаром
- б) хеджирования валютных рисков
- в) **обеспечения своевременной оплаты**

351.Выбор формы международных расчетов зависит:

- а) **от специфики товара как предмета сделки купли-продажи, конъюнктуры валютного рынка, степени доверия партнеров**
- б) конъюнктуры валютного рынка,
- в) платежеспособности контрагентов
- г) степени доверия партнеров

352.При расчетах с использованием документарного инкассо:

- а) импортер поручает банку перевести определенную сумму в пользу экспортера
- б) **экспортер поручает банку получить от импортера сумму платежа против переданных ему товарных документов**

353.При аккредитивной форме расчетов банк производит платеж против представленных документов, если они соответствуют:

- а) **тексту условий аккредитива**
- б) юридическим нормам страны
- в) типовым законам и унифицированным правилам, применяемым при международных расчетах

354.Защитные оговорки в контрактах направлены:

- а) **на обеспечение получения денег бенефициаром**
- б) предупреждение валютных рисков
- в) **обеспечение своевременности оплаты**

355.К недостаткам расчетов в форме банковских переводов можно отнести:

- а) **невысокую скорость расчетов**
- б) сложность оформления
- в) **наличие риска для одного из контрагентов**

356.Норма обслуживания внешнего долга страны рассчитывается как отношение суммы платежей по обслуживанию внешней задолженности к:

- а) **объему валютных резервов страны**
- б) сальдо платежного баланса

в) объему экспорта страны

357. На содействие экономическому росту в развивающихся странах и странах с переходной экономикой направлена деятельность:

а) Международного валютного фонда

б) **Всемирного банка**

в) Банка международных расчетов

358. На развитие международного сотрудничества в сфере валютных отношений направлена деятельность:

а) **Международного валютного фонда**

б) Всемирного банка

в) Банка международных расчетов

ВОПРОСЫ для контроля знаний студентов

1. Сущность денег. Функции денег.
2. Роль денег в экономике и социальной сфере.
3. Денежный оборот. Принципы организации денежного оборота.
4. Устойчивость денежного оборота. Методы его регулирования.
5. Эмиссия. Денежная эмиссия. Выпуск денег в оборот.
6. Виды денег. Бумажные и кредитные деньги.
7. Налично-денежный оборот. Прогнозирование наличного денежного оборота.
8. Денежная система, ее элементы. Денежная система Республики Беларусь.
9. Сущность и функции кредита. Роль кредита в рыночной экономике.
10. Формы кредита.
11. Банковский кредит. Принципы банковского кредитования.
12. Основные этапы кредитного процесса. Кредитная документация.
13. Кредитный договор.
14. Банковский лизинг. Банковский факторинг.
15. Кредитоспособность заемщика.
16. Формы и способы выдачи банковского кредита. Погашение банковского кредита.
17. Проверка банком выданного кредита. Санкции, применяемые банком за нарушение условий кредитного договора.
18. Формы обеспечения исполнения обязательств по выданному кредиту. Залог. Залоговое права банка.
19. Мероприятия банка при работе с проблемными кредитами.
20. Кредитная система. Небанковские кредитно-финансовые организации.
21. Банковская система Республики Беларусь. Национальный банк.
22. Коммерческие банки.
23. Банковские объединения. Участие банков в финансово-промышленных группах.
24. Принципы банковской деятельности. Лицензирование банковской деятельности.
25. Банковская тайна.
26. Ресурсы коммерческих банков.
27. Банковские операции.
28. Денежно-кредитная политика.
29. Договор с банком на обслуживание. Комиссионное вознаграждение.
30. Банковский депозит. Депозитный договор. Гарантии сохранности денежных средств физических лиц, размещенных в банках.
31. Банковские сертификаты. Банковские векселя.
32. Кассовые операции коммерческого банка.
33. Наличная денежная выручка организации. Расходование наличных денег из выручки.
34. Лимит остатка кассы. Выдача наличных денег из кассы организации под отчет.
35. Получение наличных денег со счетов организаций в банке.
36. Расчеты наличными денежными средствами организаций.
37. Проверки контролирующими органами по вопросам соблюдения правил ведения кассовых операций субъектами хозяйствования. Инвентаризация кассы. Проверки банками. Штрафные санкции.
38. Обслуживание клиентов в расчетно-кассовом центре банка (центре банковских услуг).
39. Выдача банками средств на выплату заработной платы. Выплата заработной платы из наличной денежной выручки организации.
40. Рынок ценных бумаг. Ценные бумаги, обращающиеся в Республике Беларусь.
41. Безналичный денежный оборот. Принципы организации безналичных расчетов.
42. Счета субъектов хозяйствования в банке.
43. Банковский перевод.
44. Расчеты платежными поручениями, требованиями, требованиями-поручения. Расчеты чеками.
45. Расчеты с использованием аккредитивов. Расчеты банковскими пластиковыми карточками.
46. Очередность платежей. Выдача банками средств в счет неотложных нужд.
47. Процентная политика коммерческого банка. Банковская маржа. Ставка рефинансирования.
48. Договор банковского счета. Санкции за нарушения.

У ч е б н о е и з д а н и е

Лариса Ивановна Шалдаева

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ»

В редакции автора

Подписано в печать . . . 2011.

Формат Бумага для множительных аппаратов.

Печать ризографическая. Гарнитура "Таймс".

Усл. печ. л. Уч.-изд. л.

Тираж . Заказ . Цена

Отпечатано в секторе издания учебно-методической литературы и ризографии БГСХА
г. Горки, ул. Мичурина, 5