**Содержание**

1. Функции кредита.
2. Расчеты платежными поручениями, порядок и условия их применения.
3. Управление активами и пассивами банков.

Литература

1. **Функции кредита**

Слово «функция» (от лат. functio — исполнение) является довольно распространенным научным понятием. В российской науке о кредите функция чаще воспринимается как проявление его сущности. Недостаток такого определения состоит в том, что анализ обращен не столько к самой сущности, сколько к явлению, проявление сути кредита. Вместе с тем функция — продолжение анализа сущности. Если структура кредита при этом обращена к его внутреннему строению, взаимодействию его элементов между собой, то функция кредита — это его взаимодействие как целого с внешней средой.

Первая функция кредита — перераспредилительная. Перераспредительной функции кредита свойственно перерапределение стоимости. Она может происходить по территориальному и отраслевому признакам. В кредитные отношения могут вступать различные организации и лица независимо от их месторасположения. Для кредита не имеет значения расположение друг от друга кредитора и заемщика. Подобное перераспределение стоимости можно назвать межтерриториальным.

Межотраслевое перераспределение при помощи кредита происходит, когда стоимость передается от кредитора, предоставляющего одну отрасль, к заемщику — предприятию другой отросли. В современном денежном хозяйстве, когда наибольший удельный вес занимают отношения между предприятиями и банком, межотраслевое перераспредение является решающим. Средства, аккумулируемые банками, теряют ведомственный характер, они «растворяются» в общих ресурсах банка, который предоставляет кредиты предприятиям соответствующей отросли, независимо от того, сколько от нее поступило ресурсов.

Внутриотраслевое перераспределение стоимости на началах возвратности можно наблюдать при получении кредита предприятиями от отраслевых банков.

Перераспределение стоимости на кредитных началах исключает внутрихозяйственное перераспределение. Внутри одного и того же предприятия не могут возникнуть кредитные связи: предприятие не может кредитовать само себя — кредитные сделки заключаются только между парой субъектов, обладающих имуществом и юридическими правами.

Независимо от того, имеет ли место межотраслевое, межтерриториальное или внутриотраслевое перераспределение, оно не сопровождается сменой собственника: собственность на передаваемую стоимость сохраняется у кредитора.

Перераспределение ресурсов посредством кредита можно рассматривать на различных уровнях. На уровне предприятий как субъектов кредитных отношений, в рамках индивидуального кругооборота и оборота стоимости товарно-материальные ценности и денежные средства. На народнохозяйственным уровне в рамках совокупного кругооборота стоимости ее движение воплощается в перераспределении посредством кредита валового продукта, национального дохода. Причем как на народнохозяйственном уровне, так и на уровне индивидуального кругооборота и оборота стоимости ее перераспределение посредством кредита становиться возможным только благодаря движению материальных потоков, валового продукта, национального дохода, приобретающих денежную, производственную или товарную формы.

Первая черта перераспределения ресурсов при помощи кредита заключается в том, что оно может затрагивать не только сумму материальных благ, средств производства и предметов потребления, произведенных обществом за год, т.е. Валовой продукт, но и средства производства и предметы потребления, созданные в предшествующий период развития той или иной страны.

Посредством перераспредилительной функции кредита — и это составляет ее вторую черту — могут перераспределяться, не только валовой продукт и национальный доход, но и все материальные блага, все национальное богатство общества.

Третья черта функции затрагивает характер перераспределяемой стоимости. Как уже отмечалось, кредитор предоставляет заемщику кредит, а заемщик возвращает его тогда, когда стоимость высвобождается. Кредитор не может предоставить в ссуду такую стоимость, которая занята в его хозяйстве, так же как заемщик не в состоянии реально погасить ее без свободных средств для платежа. Перераспределительная функция кредита, охватывает не вообще перераспределение стоимости, а перераспределение временно высвободившейся стоимости.

Четвертая черта перераспределения функции кредита — стоимость передается заемщику, и уже здесь заключено ее использование, предполагающее вовлечение «осевших» средств в хозяйственный оборот, получение временно высвободившейся стоимости заемщиком сопровождается активной ее «работой»в хозяйстве: ссуда расходуется на разнообразные производственные нужды. Таким образом, в перераспредилительной функции существенным является передача временно выводившейся стоимости во временное пользование.

Пятая черта заключается в том, что стоимость передается чаще всего без участия каких — либо посредников: поступает в пользование непосредственно ссудополучателя, минуя те или иные промежуточные звенья.

Второй функцией кредита выступает замещение действительных денег кредитными операциями. В современном кредитном хозяйстве созданы необходимые условия для такого замещения. Перечисление денег с одного счета на другой, в связи с безналичными расчетами за товары и услуги, за счет взаимной задолженности, перечисление только сальдо взаимных зачетов дают возможность сократить налично-денежные платежи, улучшить структуру денежного оборота.

В современном хозяйстве действительные деньги (золотая монета) не обращаются: в обращении находятся денежные знаки, выпускаемые на основе кредита. Это дает возможность ряду авторов считать, что функция кредита как замещение действительных денег исчерпала себя прекратила существование. Надо полагать, что в современном хозяйстве вхождение ссудной стоимости в хозяйственный оборот выполняет функцию не всеобщего замещения денег, а функцию их временного замещения в экономическом обороте. Ссуженная стоимость, полученная заемщиком и вошедшая в хозяйственный оборот, начинает выполнять работу, свойственную деньгам (использоваться для приобретения товарно-материальных ценностей, выплаты заработной платы и т.д).

Тесная связь кредита с кругооборотом производственных фондов предприятий приводит к попытке ряда экономистов выделить процесс опосредствования кругооборота средств в самостоятельную функцию кредита. Функция – специфическое взаимодействие кредита, в то время как опосредствование кругооборота средств входит в содержание ряда стоимостных категорий, а поэтому не может считаться исключительно функцией кредита .

Это относиться в равной степени и к стимулированию экономии ресурсов, которое объявляется не которыми экономистами функцией кредита. Заключение кредитной сделки сопровождается возникновением взаимных обязательств ее участников. Кредит как экономическое отношение побуждает к рациональному использованию выделенных ресурсов для возврата временно позаимственной стоимости. Заемщик должен так использовать полученную ссуду, чтобы вовремя возвратить ее банку, причем возвратить с приращением в виде процента. Однако определенные обстоятельства сторон образуются в любом экономическом отношении. Стимулирование экономного ведения хозяйства свойственно и цене, и финансами, и прибыли, и другим стоимостным категориям. Данное свойство связано с содержанием совокупности экономических отношений и поэтому не может быть функцией кредита. Под функцией понимается не общее, а специфическое взаимодействие кредита с внешней средой.

1. **Расчеты платежными поручениями, порядок и условия их применения**

Платежное поручение представляет собой письменное распоряжение владельца счета банка о перечислении определенной денежной суммы с его счета (расчетного, текущего, бюджетного, ссудного) на счет другого предприятия – поручителя средств в том же или другом одногородном или иногородном учреждении банка.

Возможности применения в расчетах платежных поручений многообразны. С их помощью совершаются расчеты в хозяйстве, как по товарным, так и по нетоварным операциям. При этом все не товарные платежи совершаются исключительно платежными поручениями.

В расчетах за товары и услуги платежные поручения используются в следующих случаях:

за полученные товары и оказанные услуги (т.е. Путем прямого акцепта товара) при условии ссылки в поручении на номер и дату товарного – транспортного документа, подтверждающего получение товаров или услуг плательщиком;

для платежей в порядке предварительной оплаты и услуг ( при условии ссылки в поручении на номер договора, соглашения, контракта, в которых предусмотрена предварительная оплата);

для погашения кредиторской задолженности по товарным операциям;

при расчетах за товары и услуги по решениям суда и арбитража;

по арендной плате за помещения;

платежи транспортным, коммунальным, бытовым предприятием за эксплутационное обслуживание и др.

В расчетах по нетоварным операциям платежные поручения используются для:

платежей в бюджет;

погашение банковских ссуд и процентов по ссудам;

перечисления средств органам государственного и социального страхования;

взносов средств в уставные фонды при учреждении АО, ООО и т.п.;

приобретения акций, облигаций, депозитных сертификатов, банковских векселей;

уплаты пени, штрафов, неустоек и т. д.

Платежное поручение выписывается плательщиком на бланке установленной формы, содержащем все необходимые реквизиты для совершения платежа, и представляется в банк, как правило, в 4-х экземплярах, каждый из которых имеет определенное назначение:

1-й экземпляр используется в банке плательщика для списания средств со счета плательщика и остается в документах дня банка;

4-й экземпляр возвращается плательщику со штампом банка в качестве расписки о приеме платежного поручения к исполнению;

2-й и 3-й экземпляры платежного поручения отсылаются в банк получателя платежа; при этом 2-й экземпляр служит основанием для зачисления средств на счет получателя и остается в документах для этого банка, а 3-й экземпляр прилагается к выписке со счета получателя как основание для подтверждения банковской проводки.

Платежное поручение принимается банком к исполнению только при наличии достаточных средств на счете плательщика. Для совершения платежа может использоваться также ссуда банка при наличии у хозоргана права на ее получение.

При оплате платежного поручения будут сделаны следующие бухгалтерские проводки.

В банке плательщика:

Д-т – расчетный счет плательщика (либо его ссудный счет);

К-т сч. №30102 (корреспондирующий счет банка плательщика в РКЦ).

В банке поставщика:

Д-т сч.№30102(корреспондирующий счет банка поставщика в РКЦ);

К-т – расчетный счет поставщика

Поручение действительно в течение 10 дней со дня его выписки (день выписки в расчет не принимается).

Риск постоянных и равномерных поставок товаров и оказании услуг покупатели могут рассчитываются с поставщиками платежными поручениями в порядке плановых платежей. В этом случае расчеты осуществляются не по каждой отдельной отгрузке или услуге, а путем периодического перечисления средств со счета покупателя на счет поставщика в конкретные сроки и в определенной сумме на основе плана отпуска товаров и услуг на предстоящий месяц, квартал. Таким путем могут производиться расчеты между торговыми организациями и их поставщиками (мясокомбинатами, хлебозаводами, молокозаводами), между торфопредприятиями и электростанциями, производственными предприятиями за уголь, за газ, электроэнергию, металл и т. д.

Расчеты плановыми платежами – прогрессивная форма перечисления платежей, так как в своей основе имеет встречное движение денег и товаров. Это ведет к ускорению расчетов, снижению взаимной дебиторско-кредиторской задолженности, упрощает технику расчетов, дает возможность предприятиям и организациям заранее планировать свой платежный оборот.

В этой связи целях нормализации финансового состояния сельскохозяйственных товаропроизводителей, предприятий и организаций пищевой и перерабатывающей промышленности создания условий для поддержания развития жизнеобеспечения отраслей производства Указом Президента РФ от 22 сентября 1993 г.№1401 “Об упорядочении расчетов за сельскохозяйственную продукцию и продовольственные товары” расширена практика использования расчетов плановыми платежами.

Указанные плановые платежи применяются как по одногородним, так и по иногородним расчетам. Сумма каждого планового платежа устанавливается сторонами на предстоящий месяц (квартал) исходя из согласованной периодичности платежей и объема поставок по договору либо фактической поставки за предыдущий период.

Стороны обязаны раз в месяц выверять взаимные расчеты исходя из фактической поставки сельхозпродукции и продтоваров за истекший период и засчитывать кредиторскую задолженность пи перечислении следующего платежа.

На каждый плановый платеж банку представляется отдельное платежное поручение, в котором в графе “Вид платежа” покупатель указывает плановый платеж по сроку (число, месяц) в соответствии с выше указанным Указом.

В условиях перехода сельхозтоваропроизводителей, а также предприятий пищевой и перерабатывающей промышленности на расчеты в порядке плановых платежей банком рекомендуется получить от предприятий – плательщиков копии соглашений либо перечень предприятий, с которыми у них имеются соглашения о расчетах плановыми платежами, с указанием длительности расчетных периодов, сроков перечисления платежей, сроков выверки счетов и порядка завершения расчетов.

Действующее Положение о безналичных расчетах предусматривает особый порядок расчетов платежными поручениями при оплате денежных переводов через предприятия связи.

Предприятиям и организациям предоставлено право без ограничения суммы, осуществлять денежные переводы через предприятия связи на следующие цели:

на имя отдельных граждан причитающихся им лично средств (пенсии, алименты, заработная плата, командировочные расходы, авторский гонорар);

предприятиям в местах, где нет учреждения банка, на расходы для выплаты заработной платы, по организованному набору рабочих, по заготовке сельскохозяйственной продукции.

В этих случаях предприятие – плательщик выписывает на ближайшее почтовое отделение платежное поручение, где указывает назначение перечисляемой суммы (например, на выплату авторского гонорара т.д.) и сдает его в свое учреждение банка. К поручению плательщик должен приложить бланки заполненных денежных переводов на конкретных получателей, а также общий список всех переводополучателей (в 2-х экземплярах) с указанием того, кто получает деньги, на какие цели, в какой город или населенный пункт направляется этот перевод.

Банковская бухгалтерская проводка:

Д-т – расчетный счет предприятия -платильщика (перевододателя);

К-т – расчетный счет почтового отделения, переводящего денежные средства

В свою очередь предприятие связи, переводящие средства, выписывает через свое учреждение банка платежное поручение на имя того почтового отделения, которое будет уплачивать эти переводы. К данному поручению прикладываться заполненные бланки денежных переводов перевододателей и экземпляр общего списка переводополучателей.

Д-т – расчетный счет почтового отделения, переводящего денежные средства;

К-т – расчетный счет почтового отделения, оплачивающего переводы.

Предприятия связи оплачивают поступившие переводы наличными либо зачислением средств на счета переводополучателей. При этом переводы, адресованные юридическим лицам, оплачиваются только безналичным путем также поручениями, составляемыми в 4-х экземплярах на общую сумму всех переводов по каждому получателю.

Через предприятия связи хозяйствующие субъекты могут также переводить на свои счета, открытые в банках, наличные суммы торговой выручки. В бланке почтового перевода перевододатель должен указать:

свое полное наименование;

номер банковского счета, на который подлежит исчислению эта выручка;

наименование и номер бланка, в котором открыт этот счет;

Предприятие связи по всем денежным переводам, связанным с переводом торговой выручки, должно составить платежное поручение в адрес переводополучателя на общую сумму и сдать это поручение в банк, обслуживающий данное предприятие связи. На обратной стороне всех экземпляров поручений, относящихся к перечислению торговой выручки, предприятие связи обязано указать наименование конкретных перевододателей торговой выручки и суммы, переводимые ими в банк на сет торговой выручки.

Расчеты платежными поручениями имеют ряд достоинств по сравнению с другими формами расчетов: относительно простой и быстрый документооборот, ускорение движения денежных средств, возможность плательщика предварительно проверить качество оплачиваемых товаров и услуг, возможность использовать данную форму расчетов при нетоварных платежах, что делает расчеты платежными поручениями наиболее перспективной формой.

1. **Управление активами и пассивами банка.**

Под инвестиционной деятельностью банка на рынке ценных бумаг обычно понимают его деятельность по вложению средств в ценные бумаги от своего имени и по своей инициативе с целью получения прямых и косвенных доходов. Прямые доходы от вложений в ценные бумаги банк получает в форме дивидендов, процентов или прибыли от перепродажи. Косвенные доходы образуются за счет расширения доли рынка, контролируемой банком, через дочерние и зависимые общества и усилия их влияния на клиентов путем участия в корпоративном управлении на основе владения пакетом акций.

Важнейшей составляющей инвестиционной деятельности банка является формирование и управление собственным портфелем ценных бумаг, который представляет собой набор ценных бумаг, обеспечивающий удовлетворительные для банка – инвестора характеристики доходности, риска и ликвидности, управляемый как единое целое. Управление портфелем ценных бумаг осуществляется в рамках общего процесса управления активами и пассивами банка и преследует общую для банка цель – получение прибыли. При этом портфель ценных бумаг выполняет три взаимосвязанные функции: прирост стоимости, создание резерва ликвидности и обеспечение банку возможности участвовать в управлении предприятиями и организациями, в которых он заинтересован.

Центральный банк осуществляет свои функции через банковские операции: пассивные и активные. Пассивными называются операции, с помощью которых образуются банковские ресурсы, активными – операции по их размещению.

Пассивные операции центральных банков. К основным пассивным операциям центральных банков относятся: эмиссия банкнот, прием вкладов коммерческих банков и казначейства, операции по образованию собственного капитала.

Главным источником ресурсов центрального банка в большинстве стран является эмиссия банкнот ( на ее долю приходиться от 40 до 85% всех пассивов). На современном этапе выпуск банкнот полностью фидуциарный, т.е. он не обеспечен золотом. Золотое обеспечение банкнот отменено.

Размеры пассивной операции центрального банка “Эмиссия банкнот” зависят от его активных операций: ссуд банкам, покупка государственных ценных бумаг, иностранной валюты, золота. Однако сказанное не означает, что любая ссуда центрального банка кредитной системе или государству связана с выпуском новых банкнот. Кредиты центрального банка могут зачисляться на счета коммерческих банков и казначейства, открытие в центральном банке. В этом случае происходит не банкнотная, а депозитная эмиссия центрального банка.

Источником ресурсов центральных банков служат вклады казначейства и коммерческих банков. Коммерческие банки могут помещать на беспроцентные счета в центральных банках часть своих кассовых резервов, в том числе и обязательные. Центральные банки могут открывать коммерческим банкам

Активные операции . К основным операциям центральных банков относятся учетно-ссудные операции, вложения в ценные бумаги, операции с золотом.

Учетно-ссудные операции представлены двумя видами: учетные операции и краткосрочные ссуды государству и банкам.

Учетные операции – это покупка центральным банком веселей у государства и банков.

Вложения в ценные бумаги могут осуществляться центральными банками с различным целями.

Определение банка учреждения, которое аккумулирует свободные денежные средства и размещает на возвратной основе, позволяет выделить в его деятельности пассивные и активные операции.

**Литература**

1. Банковское дело: Учебник. - 4-е изд., перераб.и доп./Под ред.проф. В.И.Колесникова,проф. Л.П.Кроливецкий.-М.: Финансы и статистика,2000.-464 с.:ил
2. Банковское дело/ Под редакцией Г.Н.Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой.- Спб.: