**Введение**

В процессе осуществления хозяйственной деятельности предприятие пользуется услугами различных институтов финансово-кредитной системы: банков, инвестиционных институтов, бирж, страховых и иных организаций. Знание особенностей их деятельности позволяет предприятию оптимизировать свои отношения с подобными институтами, что обеспечивает повышение общей эффективности его хозяйственной деятельности.

Существование предприятий как хозяйственных единиц невозможно без их вовлечения в сферу финансов, поскольку главным принципом осуществления коммерческой деятельности является применение денежных расчетов, что обусловливает участие разнообразных финансово-кредитных организаций в коммерческой деятельности предприятия. При этом законодательно предприятиям определены ограничения по поводу использования наличной валюты, и делается упор на преобладании безналичной формы взаиморасчетов между субъектами хозяйственной деятельности (СХД) в экономике.

Участие финансово-кредитных учреждений в экономических отношениях сводится к ряду моментов, связанных с обеспечением наличного и безналичного денежного обращения, кассового обслуживания субъектов хозяйственной деятельности, банковского кредитования и целого ряда банковских услуг.

Актуальность темы обусловлена той ролью, которую играют субъекты хозяйственной деятельности в России, а также качественные изменения на рынке финансовых услуг, произошедшие в последнее время в России.

Целью данной работы является организация взаимоотношений предприятия и банковской системы.

Для достижения данной цели нужно выполнить следующие задачи:

* Раскрыть организацию взаимодействия предприятия с банками;
* Рассмотреть организацию взаимоотношений предприятия с банковской системой на примере предприятия база отдыха «Жемчужина».

**Глава I. Теоретические основы организации взаимоотношений предприятия с банковской системой**

**1.1. Взаимодействие предприятий с банками**

Денежные расчеты пронизывают все сферы хозяйственных отношений предприятия. Основная часть денежного оборота осуществляется в форме безналичного платежного оборота, когда движение средств происходит в виде перечислений по счетам в кредитных учреждениях.

*Расчетно-кассовое обслуживание*

В соответствии с российским законодательством денежные средства предприятий подлежат обязательному хранению в банках. Для хранения денежных средств и осуществления расчетов банки открывают предприятиям различные счета. Предприятия самостоятельно выбирают банк для своего расчетно-кассового обслуживания. Если предприятие находится по месту нахождения банка, то последний обязан открыть счет предприятию, в ином случае требуется согласие банка. В соответствии с договором банк открывает предприятию как клиенту расчетный и другие счета; зачисляет на них денежные средства, поступающие как от предприятия, так и предприятию; списывает соответствующие суммы со счета предприятия по его поручению на счета поставщиков, кредиторов, соответствующих бюджетных и внебюджетных фондов. Банк обязуется принимать от предприятия-клиента и выдавать ему или по его поручению наличные деньги, выплачивать проценты за хранение денег на счетах:

* Т*екущий счет* может быть открыт каждому предприятию, обладающему правами юридического лица, независимо от формы собственности.
* *Расчетный счет* является основным счетом предприятия. Он необходим для осуществления расчетов предприятия с другими предприятиями и банками в связи с осуществлением его основной деятельности. Предприятие может открыть только один расчетный счет.

Другие счета – ссудный, валютный – можно открывать в любом количестве в разных банках. Для открытия валютных счетов предприятиям банк должен иметь соответствующую лицензию.

Предприятие, имеющее вне места своего нахождения отдельные структурные звенья – филиалы, магазины, склады открывает *расчетные субсчета* в банках по месту их нахождения на имя предприятия. Расчетный субсчет имеет подчиненное значение, на нем аккумулируется выручка, поступающая от структурного звена, для последующего перечисления на основной расчетный счет предприятия.

*Текущие счета* открываются предприятиям, их филиалам, отделениям и другим подразделениям. По текущим счетам производятся ограниченные расчетные операции, в основном связанные с оплатой труда и административно-хозяйственными расходами.

В России наблюдается постепенное увеличение остатков на счетах предприятий в коммерческих банках (табл. 1).

Таблица 1

Остатки средств на банковских счетах СХД (млн.руб.)[[1]](#footnote-1)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2007 | 2008 | 2009 |
| Всего (в нац. валюте) | 8069 | 10827 | 14035 |
| до востребования | 6754 | 8287 | 10354 |
| срочные | 1315 | 2540 | 3681 |
| из них: долгосрочные | 91 | 536 | 1311 |
| Всего (в иностр. валюте) | 3889 | 3509 | 4378 |
| до востребования | 2504 | 1998 | 2558 |
| срочные | 1385 | 1511 | 1820 |
| из них: долгосрочные | 115 | 363 | 672 |

Обращает на себя внимание тенденция к увеличению как абсолютной массы денежных средств на счетах банков, так и структурные сдвиги в их качественном составе: с 2007 г. началось постепенное увеличение остатков средств на срочных счетах до востребования, что свидетельствует о росте доверия к банкам, а также о проведении последними гибкой политики привлечения долгосрочных вкладов.

За период с 2007 по 2009 гг. остатки средств в национальной валюте выросли в 9,3 раза (из них: до востребования – в 7,3 раз, срочные – в 18,4 раз).

Средства в иностранной валюте выросли в 4,2 раза (из них: до востребования – в 3,4 раза, срочные – в 5,7 раз). Основная масса расчетов в экономике осуществляется в безналичном порядке через учреждения банков. Однако предприятие может использовать часть своих средств в виде наличных денег. При этом наличные деньги, выдаваемые банком, должны расходоваться только на те цели, на которые они получены. Наличные деньги выдаются для осуществления расчетов по заработной плате, других расходов по оплате труда, выплаты стипендий, пенсий, а также на закупки сельскохозяйственной продукции. Выдача наличных денег предприятиям с их счетов производится по денежным чекам.

В процессе расчетно-кассового обслуживания между предприятием и банком складываются определенные финансовые отношения, сопровождающиеся движением денежных средств и затрагивающие формирование доходов предприятия и банка. За оформление счетов предприятиям и проведение расчетным и кассовых операций многие банки взимают плату для возмещения расходов по их проведению. Другие банки для привлечения клиентуры открывают расчетные счета бесплатно. Каждый банк за хранение у него денежных средств предприятий выплачивает в пользу последних определенную плату (процент). Размер платы устанавливается по взаимному соглашению, если речь идет о расчетном счете. На срочные депозитные счета предприятие помещает временно свободные денежные средства на условиях банка, который устанавливает проценты по вкладам в зависимости от сроков хранения денег.

Расходы предприятия по оплате услуг банка включаются в себестоимость продукции (работ, услуг). Доходы, полученные от хранения средств на счетах банков, в том числе и курсовые разницы по взаимным счетам, учитываются в составе балансовой прибыли предприятия как внереализационные доходы.

Банковское кредитование*[[2]](#footnote-2)* – это метод финансирования потребностей предприятия на условиях платности, срочности и возвратности.

Кредитные отношения могут принимать разные формы. Кредитные отношения могут быть организованы в форме банковского кредита, а также в форме коммерческого кредитования, когда отношения между предприятиями (заемщиком и кредитором) оформляются векселем. Коммерческий кредит может впоследствии трансформироваться в банковский посредством предоставления банком ссуды под залог векселя или посредством учета векселя.

Обычно выделяется *прямое банковское кредитование,* когда кредитные отношения предприятия изначально возникают как отношения с банком, и *косвенное банковское кредитование,* когда первоначально возникают кредитные отношения между предприятиями, которые впоследствии обращаются в банк в поисках способа досрочного получения денег по векселю. Кредитные операции являются самой доходной статьей банковского бизнеса, за счет которой формируется основная часть чистой прибыли банков. Но с кредитными операциями связаны и основные риски банков, в частности риск непогашения заемщиком основного долга и процентов по кредиту.

Кредитование обычно осуществляется по укрупненным объектам. Такими укрупненными объектами, например, для предприятий промышленности, транспорта, связи, строительства, бытового обслуживания являются материальные запасы и производственные затраты, включаемые в нормированные оборотные средства: отгруженные товары, срок оплаты которых не наступил; выставляемые аккредитивы и т.д. Кредитование по укрупненным объектам значительно расширяет права предприятия, позволяет ему с учетом собственных потребностей маневрировать заемными средствами в пределах общей суммы предоставленного кредита.

Банковским кредитом, однако, не должны покрываться финансовые потребности предприятия, вызванные убытками, неснижаемыми запасами товарно-материальных ценностей и затратами производства, которые должны покрываться собственными оборотными средствами, произведенная сверхплановая продукция, имеющая ограниченный сбыт, сверхплановые и неиспользуемые остатки товарно-материальных ценностей.

Предприятие имеет право на получение кредита и в том банке, где ему открыт расчетный счет, и в любом другом банке. Такой порядок дает предприятию возможность, ориентируясь на собственные интересы, выбрать банк, где кредитная политика отличается большей гибкостью, быстрее и четче выполняются операции, лучше информация, шире перечень предоставляемых услуг.

Кредитование предприятий производится на основе кредитного договора. В договоре определяются права и обязанности предприятия-заемщика и банка с учетом характера предоставленного кредита и финансового состояния предприятия, устанавливается ответственность сторон за нарушение условий договора. В кредитном договоре в качестве необходимых условий также определяются: цели кредитования, размер кредита; сроки и основные условия выдачи и возврата ссуды; способы обеспечения кредитного обязательства; процентные ставки за кредит; перечень расчетов и сведений, необходимых для кредитования, а также сроки их представления.

В зависимости от срока выдаваемой ссуды кредиты делятся на краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (от 1 года до 3 лет) и долгосрочные (свыше 3 лет).

Прежде чем принимать решение о предоставлении кредита, банк анализирует кредитоспособность предприятия.

Кредитование банками России субъектов хозяйственной деятельности имеет тенденцию к росту таких операций (табл. 2).

Таблица 2

Кредиты, выданные банками России СХД и населению(млн. руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 |
| Всего | 19574 | 28273 | 42034 | 67835 |
| СХД | 18594 | 26955 | 38721 | 58849 |
| Физические лица | 980 | 1418 | 331 3 | 8986 |
| Краткосрочные кредиты СХД | 15522 | 21303 | 28519 | 34382 |
| в нац. вал. | 8507 | 12544 | 17649 | 22723 |
| в ин. вал. | 7015 | 8760 | 10870 | 11659 |
| Долгосрочные кредиты СХД | 3072 | 5652 | 10202 | 24466 |
| в нац. вал. | 1229 | 2314 | 4841 | 12836 |
| в ин. вал. | 1843 | 3338 | 5361 | 11631 |

Под *кредитоспособностью предприятия[[3]](#footnote-3)* понимается наличие у него предпосылок для получения кредита и его возврата в срок. Кредитоспособность предприятия определяется его аккуратностью при расчетах по ранее полученным кредитам, текущим финансовым состоянием и возможностью при необходимости мобилизовать денежные средства из различных источников.

Каждый банк использует свою систему оценки кредитоспособности предприятия, составляющую коммерческую тайну банка. Обычно система оценки использует три категории кредитоспособности: надежный (кредитоспособный), неустойчивый (ограниченно кредитоспособный), ненадежный (некредитоспособный). Заемщик, признанный надежным, кредитуется на общих условиях; в этом случае может быть применен и льготный порядок кредитования. Если заемщик оказывается неустойчивым клиентом, то при заключении кредитного договора предусматриваются дополнительные нормы контроля за его деятельностью и возвратностью кредита (например, необходимость залога, гарантии, поручительства, ежемесячная проверка обеспечения, применение повышенных процентных ставок и т.д.). Если предприятие – ссудозаявитель признано ненадежным клиентом, то его кредитование осуществлять нецелесообразно. В этом случае банк может предоставить денежные средства только на особых условиях, специально предусмотренных в кредитном договоре.

Главными причинами необеспечения кредитоспособности предприятия являются наличие дебиторской задолженности, нарушение обязательств, накопление избыточных производственных и товарных запасов, низкая эффективность хозяйственной деятельности, замедление оборачиваемости оборотных средств и т.п.

Банк осуществляет контроль за выполнением условий кредитного договора, использованием предприятием полученного кредита, своевременным и полным его возвратом. В этих целях осуществляется анализ хозяйственной деятельности предприятия, его финансового положения, при необходимости проводится проверка денежных и расчетных документов, бухгалтерских записей, отчетных материалов, если предприятие нарушает условия кредитования, банк применяет к нему *санкции –* меры кредитного воздействия. Банк, например, вправе прекратить полностью или частично кредитование, досрочно взыскать ссуду в случаях возникновения необеспеченной задолженности, использования выданных средств не по целевому назначению или с нарушением установленных правил кредитования, продажи или израсходования заложенных ценностей без обращения полученных сумм на погашение задолженности банку, неудовлетворительного хранения товарно-материальных ценностей, являющихся обеспечением ссуд банка, уклонения от банковского контроля.

При систематическом нарушении сроков погашения ссуд предприятие теряет право на новый кредит и лишь в отдельных случаях может пользоваться им под особую гарантию (поручительство). Если у предприятия возникла просроченная задолженность, и оно не имеет свободных денежных средств, банк прекращает кредитование и вправе использовать заложенные товарно-материальные ценности (залог) для погашения задолженности по ссудам. Если ссуда была выдана под гарантию другой организации, то при отсутствии средств для ее погашения на расчетном счете предприятия-заемщика задолженность взыскивается в бесспорном порядке со счета гаранта.

По инициативе банка к предприятию-заемщику, не выполняющему обязательств по своевременному возврату полученных кредитов, могут быть предприняты следующие меры:

- передача оперативного управления администрации, назначенной с участием банка-кредитора;

- реорганизация;

- возбуждение в арбитражном суде дела о признании предприятия несостоятельным (банкротом).

*Валютные операции*

В проведении предприятиями валютных операций*[[4]](#footnote-4)* особую роль играют коммерческие банки, имеющие соответствующую лицензию.

Предприятия, осуществляющие внешнеэкономическую деятельность, открывают валютные счета. Для открытия валютного счета предприятие предоставляет в банк заявление, копии устава и документов о государственной регистрации, о постановке на учет в налоговых органах и иные предусмотренные законом документы.

По согласованию с банком предприятие определяет валюту счетов. Конверсия (перевод) валют осуществляется по курсу, существующему на международном валютном рынке на момент совершения операции. Образующаяся при пересчете валют курсовая разница относится на счет предприятия – владельца счета.

Вся поступающая в пользу предприятий валютная выручка зачисляется на соответствующие счета в банках.

На *валютный транзитный счет* зачисляются валютные поступления от импортеров в соответствии с подписанными внешнеторговыми договорами. На *текущем валютном счете* учитываются средства, остающиеся в распоряжении предприятия после обязательной продажи экспортной выручки. Из поступивших предприятию валютных средств от экспорта товаров и услуг 50% должно быть продано через банк на внутреннем валютном рынке России по рыночному курсу рубля (рублевый эквивалент стоимости валюты зачисляется на расчетный счет предприятия).

Получив от предприятия поручение на продажу валюты, банк переводит подлежащую продаже валюту с транзитного счета предприятия на отдельный лицевой счет в банке, на котором учитываются валютные средства для обязательной продажи на валютном рынке. Оставшаяся часть валютных средств списывается с транзитного счета и зачисляется на текущий валютный счет. Предприятие вправе использовать эти средства на любые цели с учетом действующего законодательства. Валютные платежи осуществляются банком по поручению предприятия лишь в пределах остатка средств на его валютном счете. При необходимости банк может потребовать от предприятия, осуществляющего переводы валютных средств за границу на оплату товаров и услуг, предоставления соответствующей информации и документов о законности таких платежей.

Если после обязательной продажи части валютной выручки у предприятия оказывается недостаточно необходимых ему валютных средств, оно может через банк приобрести за рубль валюту на валютном рынке России, но только для проведения текущих валютных операций и для погашения задолженности по валютным кредитам.

Расчеты между российскими и иностранными предприятиями обычно производятся в свободно конвертируемой валюте. Для расчетов с иностранными фирмами российские предприятия и организации могут покупать валюту на внутреннем валютном рынке, а в исключительных случаях – для расчетов с российскими юридическими лицами. Купленная предприятием валюта переводится за границу иностранным фирмам за приобретенные у них товары и услуги, а также на оплату услуг по транспортировке, страхованию и экспедированию при международных перевозках на погашение основного долга и процентов по ранее полученным валютным кредитам; для переводов иностранным инвесторам причитающихся им доходов от иностранных инвестиций.

В отдельных случаях расчеты между российскими юридическими лицами могут производиться в валюте, например, оплата услуг предприятий связи (в случае аренды международных каналов связи для российских предприятий); расчеты за транзитные перевозки грузов через российскую территорию; расчеты между поставщиками и субпоставщиками экспортной продукции; при осуществлении валютных операций на внутреннем валютном рынке и др.

Обладая валютными ресурсами, но, испытывая нехватку денежных средств на расчетном счете, предприятие для обеспечения своевременности расчетов за товары и услуги, для оплаты труда, для расчетов с бюджетом и Пенсионным фондом обязано продать имеющиеся у него валютные средства за рубль, чтобы произвести платежи по этим обязательствам.

Контроль за проводимыми предприятиями валютными операциями возлагается на коммерческие банки. Руководство предприятий, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность и имеющих валютные счета, отвечает за эффективное использование валютных средств. За нарушение правил проведения валютных сделок российские предприятия несут материальную ответственность, они могут быть лишены лицензий и разрешений на их осуществление, а также к ним могут быть применены другие санкции.

Для финансирования внешнеторговых операций банки могут выдавать предприятиям валютные кредиты (под гарантию, залог и т.п.) с обязательным целевым назначением. В первую очередь они предоставляются для финансирования текущей деятельности предприятия, связанной с экспортно-импортными сделками, для создания и развития экспортных производств, под будущие валютные доходы исходя из заключенных экспортных контрактов. Процентные ставки по валютным кредитам определяются на договорной основе.

Задолженность по валютному кредиту погашается за счет средств, находящихся на валютном счете предприятия. Банк контролирует выполнение предприятием условий кредитного договора, в случае их нарушения он может прекратить дальнейшее кредитование либо потребовать досрочного погашения выданного кредита или повысить процентную ставку по уже выданной ссуде.

*Лизинговые операции*

Значительный интерес для предприятий представляют в современных условиях *лизинговые операции,* под которыми понимается покупка банком машин, оборудования, транспортных средств и т.п. и их последующая передача в аренду предприятиям на определенный срок.

Привлекательность лизинга состоит в том, что предприятие не расходует единовременно собственные финансовые ресурсы на покупку оборудования, так как банки приобретают его за счет собственных средств. Банки получают доходы в виде арендной платы, которая в конечном счете превышает первоначальные затраты на покупку оборудования. Финансовый лизинг (продолжительностью от 5 до 10 лет) представляет собой форму долгосрочного кредитования предприятия.

Вместе с тем он имеет преимущества перед обычной ссудой, которая всегда связана с ограниченными сроками предоставления и погашения кредита. Лизинг – более гибкая форма кредитования, так как предприятие-арендатор и банк могут выбрать удобную для обеих сторон форму платежей, которые к тому же не облагаются налогом.

*Факторинговые операции*

Факторинговые*[[5]](#footnote-5)*, или торгово-комиссионные, операции производятся с целью ускорения получения поставщиком платежа. Предприятия-поставщики уступают банку право требования платежа по платежным документам за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги. Банк сразу же возмещает поставщику часть суммы, остальная ее часть поступает на счет поставщика после поступления средств от покупателя. В договоре может быть предусмотрено и незамедлительное возмещение предприятию-поставщику полной суммы, причитающейся ему от покупателя. Обычно за осуществление такой операции банк взимает с предприятия дополнительную плату.

Факторинговые операции обеспечивают для предприятия-поставщика кредитование его оборотных средств, минимизируют потери от просрочки платежа, создают условия для нормальной производственной деятельности. Предприятие-поставщик знает точную дату поступления платежей и может планировать свои расходы. Особенно эффективно факторинговое обслуживание для малых и средних предприятий, нередко испытывающих временные финансовые затруднения.

*Трастовые операции*

Трастовые (доверительные) операции проводятся банками от имени и по поручению клиентов за их счет и в их пользу. На долю трастовых операций в развитых странах приходится большая часть всех предоставляемых банками услуг. Частью доверительных операций является управление портфелями инвестиций клиентов, управление имуществом, недвижимостью и другой собственностью.

**1.2.Банковский контроль**

Банковский контроль – это процесс, осуществляемый старшими должностными лицами и сотрудниками всех уровней за финансово-хозяйственной деятельностью своего банка. Это не просто процедура или политика, которая выполняется в определенный момент, а процесс, постоянно осуществляемый на всех уровнях банка.

Система внутреннего контроля выполняет защитную функцию банка по минимизации внешних и внутренних рисков и призвана обеспечить такой порядок проведения банковских операций и сделок, который способствует достижению поставленных ориентиров и целей при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, а также внутренних процедур, стандартов и правил, установленных в банке. Под внешними и внутренними рисками понимаются риски, вызываемые последствиями неправомерных или некомпетентных решений отдельных работников, риски ликвидности и снижения капитала, а также риски, предопределяемые внешними по отношению к банку макроэкономическими и нормативно-правовыми условиями деятельности.

Правовое поле службы внутреннего контроля определяется положением Банка России «Об организации внутреннего контроля в банках» от 28 августа 1997 года №509. Непосредственные действия, направленные на минимизацию рисков банка, определяются рядом инструктивных актов, таких например, как Указание Банка России от 7 июля 1999 года №603-У «О порядке осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности на финансовых рынках в кредитных организациях», правило (стандарты) аудиторской деятельности «Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита» (одобренное комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации от 25.12.1996 года, Протоколом №6), и рядом других актов.

В организационную основу системы внутреннего контроля заложены принципы, обеспечивающие непрерывное действие контрольных механизмов и функций на всех направлениях банковской деятельности и уровнях принятия решений. К ним, в частности, относятся:

* принцип разделения обязанностей,
* принцип непрерывности,
* принцип предметности и конкретности,
* принцип объективности,
* принцип всеохватности и многоплановости,
* принцип информационной достаточности для принятия решения и ограничения доступа к информации, не относящейся к проведению конкретной операции и/или превышающей лимит функциональной необходимости в рамках должностных обязанностей,
* принцип использования различных видов контроля в зависимости от функциональной принадлежности объектов контроля, текущей необходимости и комплексности поставленных задач.

Говоря о внутреннем контроле, мы должны четко представлять себе виды и методы контроля. Под контролем мы понимаем собственно два вида контроля: административный и финансовый контроль. Административный контроль состоит в проверке соответствия проводимых операций полномочиям должностных лиц, определенным нормативными актами банка и процедурами принятия и реализации решений по проведению операций и сделок. Финансовый контроль заключается в проверке соответствия проводимых операций и сделок политике банка, изложенной в нормативных актах, применительно к разным видам банковских продуктов и услуг и их адекватного отражения в учете и отчетности. Важно, что путем использования административного и финансового контроля определяется эффективность действующей в банке системы управления рисками и предпринимаемых на всех направлениях и уровнях деятельности банка мер по идентификации и минимизации рисков.

Как административный, так и финансовый контроль в банке осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке.

Система внутреннего контроля в банке должна быть организована по принципу всеохватности и многоплановости. Это означает, что контрольные функции закладываются по вертикали и по горизонтали, образуя тем самым сплошную сеть пересекающихся контрольных функций. Горизонтальную образующую представляют инструкции, тарифы, технические порядки и операционные процедуры, определяющие технологическую последовательность проведения банковских операций и сделок, лимиты установленных нормативных показателей, зоны ответственности и контрольные операции по минимизации операционных рисков. Вертикальную составляющую образуют индивидуальные должностные инструкции работников банка, положения о подразделениях, приказы и распоряжения руководства банка, решения коллегиальных органов банка. Контроль за осуществлением надзорных функций подразделений (по горизонтали и вертикали) является функцией службы внутреннего контроля, которая реализуется путем регулярных проверок, анализа, проведения специальных контрольных мероприятий.

Таким образом, становится понятно, что служба внутреннего контроля может осуществлять мероприятия только в предварительном и последующем порядке. В порядке текущего контроля служба внутреннего контроля проверяет непосредственно наличие механизма контроля, а также правильность и эффективность его функционирования.

Для этого необходимо четко различать понятия «система внутреннего контроля» и «служба внутреннего контроля (СВК) ». Первая охватывает все виды операций и все иерархические ступени работы банка, а вторая контролирует работу первой. Структурная организация службы внутреннего контроля может осуществляться двумя способами.

В первом случае служба внутреннего контроля может включать в свой состав подразделение внутреннего контроля, внутренний аудит, подразделение, занимающееся управлением рисками, а также ряд других аналитических и контролирующих подразделений банка. Фактически речь идет о многофункциональном департаменте, который должен охватывать различные аспекты деятельности банка.

Во втором случае, служба внутреннего контроля может быть создана как отдельное структурное подразделение банка, осуществляющее взаимодействие с другими контролирующими подразделениями. При таком варианте служба внутреннего контроля должна быть наделена соответствующими полномочиями и правами .

Выбор структурной организации в первую очередь зависит от особенностей банка, наличия в нем соответствующих ресурсов, сложившейся практики его деятельности. Однако, в обоих случаях цели функции и методы работы службы внутреннего контроля будут идентичными и не будут нарушать технологического уклада банка по различным аспектам его деятельности.

Текущий контроль осуществляют руководители обособленных структурных подразделений, а также начальники профильных отделов обособленных структурных подразделений в ходе совершения работниками банковских операций.

Основной проблемой организации эффективного контроля в данном направлении является отсутствие возможности четко разделить несовместные функции и минимизировать риск возникновения конфликта интересов из-за дефицита персонала обособленного структурного подразделения.

В последнем случае возникают определенные трудности, обусловленные вероятностью необъективной оценки деятельности обособленных структурных подразделений. В то же время, исполнение данными сотрудниками своей основной деятельности, помимо исполнения контрольной функции, увеличивает риск необнаружения ошибок и неадекватной оценки деятельности обособленных структурных подразделений.

Организация системы внутреннего контроля на уровне стратегического планирования и прогнозирования заключается в ограничении воздействия внешних факторов и условий, когда возникают внешние риски (политические, страновые, региональные, отраслевые и другие), которые выявляются, оцениваются и контролируются банком на основании проводимого анализа.

Результатом функционирования службы внутреннего контроля банка должна являться организация непрерывного и постоянного контроля банковской и административно-хозяйственной деятельности отдельного работника, операции, продукта или услуги до деятельности общебанковского масштаба.

**Глава II. Взаимодействия ООО «База отдыха «Жемчужина» и банковской системой**

**2.1. Краткая характеристика предприятия**

История базы отдыха ООО «База отдыха «Жемчужина».насчитывает более шести лет существования и может быть разделена на два периода. Первый характеризуется развитием в рамках базы отдыха «Жемчужина». Построена база отдыха была в 2003 году. Потребность в сооружении базы отдыха возникла в связи с ростом туристического фактора в экономике села и необходимостью приема возрастающего потока туристов и гостей города.

Второй период существования – собственно корпоративный – связан с преобразованиями в экономике Бурятии. В октябре 2005 г. Регистрируется образование на основе базы отдыха «Жемчужина» общество с ограниченной ответственностью «База отдыха «Жемчужина».

Основными видами деятельности базы отдыха являются гостиничные услуги, сдача в аренду столовой и туристическая деятельность.

В последние 4 года базой отдыха была проведена реконструкция жилого фонда, его полное переоборудование. Результаты финансово–хозяйственной деятельности базы отдыха за последние 3 года следующие:

– в 2007году в связи с проведением капитального ремонта были получены убытки в сумме 332,8 тыс. руб.;

– в 2008 году была получена прибыль в сумме 216,6 тыс. руб.;

– в 2009 году размер прибыли, полученной базой отдыха, составил 135,6 тыс.руб.

Взносы в уставный фонд и акции общества распределяются между учредителями общества в следующем составе:

Таблица 3

Аналитическая оценка имущества предприятия

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | На начало года | На конец года | Изменение за год |
| 1. Всего активов | 3323,2 | 3912,1 | 588,9 |
| 2. в том числе необоротные активы | 3164,9 | 3736,7 | 571,8 |
| в % к имуществу | 95,24% | 95,52% | 0,28% |
| 3. Оборотные активы | 157,5 | 173,2 | 15,7 |
| в % к имуществу | 4,74% | 4,43% | -0,31% |
| из них: |  |  |  |
| 3.1. Запасы | 25,7 | 41,4 | 15,7 |
| в % к оборотным активам | 16,32% | 23,90% | 7,59% |
| 3.2. Средства в расчетах | 28,2 | 130,3 | 102,1 |
| в % к оборотным активам | 17,90% | 75,23% | 57,33% |
| 3.3. Денежные средства и их эквиваленты | 26,6 | 36,9 | 10,3 |
| в % к оборотным активам | 16,89% | 21,30% | 4,42% |
| 4. Расходы будущих периодов | 0,5 | 2,2 | 1,7 |
| в % к имуществу | 0,02% | 0,06% | 0,04% |

Общая стоимость активов предприятия за 2010 г. возросла на 588,9 тыс. руб. и на конец года составила 3912,1 тыс. руб. Доля необоротных активов выросла с 95,24% до 95,52%. Доля оборотных активов, наиболее мобильной части активов предприятия, в его имуществе, наоборот, снизилась с 4,74% в начале года до 4,43% или в абсолютном выражении - с 157,5 тыс. руб. в начале года до 173,2 тыс. руб. в конце года. Прирост стоимости оборотных активов составил 15,7 тыс. руб., а в процентном соотношении – на 5,61%. В структуре оборотных активов наибольшим удельным весом обладают средства в расчетах, которые хотя и снизили свою долю в оборотных фондах с 16,32% до 23,90%, однако на конец года их стоимость возросла на 15,7 тыс. руб. и составила 41,4 тыс. руб. Вторым элементом оборотных активов являются запасы. Их стоимость в течение года возросла с 28,2 тыс. руб. до 130,3 тыс. руб. (прирост равен 102,1 тыс.руб.), их удельный вес в оборотных активах вырос с 17,9 % до 75,23 %. Наконец, третий элемент оборотных активов – денежные средства и их эквиваленты – увеличили в течение года свой удельный вес с 16,89 % до 21,30 %. Прирост по этому элементу составил 36,9 тыс. руб. и на конец года их стоимость стала равна 10,3 тыс. руб. Расходы будущих периодов в течение года свою стоимости изменили (+2,2 тыс.руб.), а доля их в общей стоимости имущества предприятия даже увеличилась с 0,02% до 0,06%.

Таблица 4

Факторы изменения оборотных средств (тыс.руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Факторы увеличения | Сумма | Факторы уменьшения | Сумма |
| 1. Увеличение реинвестирования прибыли | 167,5 | 1. Уменьшение прочих необоротных активов | – |
| 2. Увеличение собственного капитала | 2,5 | 2. Капитальные вложения | – |
| 3. Прирост обеспечения будущих расходов и платежей | – | 3. Уменьшение долгосрочных финансовых инвестиций | – |
| 4. Увеличение долгосрочных обязательств | 381,0 | 4. Отсроченные налоговые обязательства | – |
| 5. Увеличение текущих обязательств | – |  |  |
| ВСЕГО | 551,0 | ВСЕГО | – |

Из расчета следует, что предприятие обладает значительным запасом увеличения оборотных средств на общую сумму 551,0 тыс. руб., в том числе за счет увеличения долгосрочных обязательств на 381,0 тыс.руб. и за счет увеличения реинвестирования прибыли на 167,5 тыс. руб.

Таблица 5

Анализ структуры собственного капитала (тыс.руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | На начало года | На конец года | Изменение за год |
| 1. Собственный капитал, всего | 2714,1 | 2881,6 | 167,5 |
| 2. Уставный капитал | 3570,0 | 3570,0 | 0 |
| в % к собственному капиталу | 131,54% | 123,89% | -7,65% |
| 3. Паевой капитал | 0,0 | 0,0 | 0 |
| в % к собственному капиталу | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 4. Дополнительный вложенный капитал | 0,0 | 0,0 | 0 |
| в % к собственному капиталу | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 5. Прочий дополнительный капитал | 164,2 | 164,2 | 0,0 |
| в % к собственному капиталу | 6,05% | 5,70% | -0,35% |
| 6. Резервный капитал | 0,0 | 0,0 | 0 |
| в % к собственному капиталу | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 7. Нераспределенная прибыль | -1020,1 | -852,0 | 168,1 |
| в % к собственному капиталу | 37,59% | 29,57% | 8,02% |
| 8. Неоплаченный капитал | 0,0 | 0,0 | 0 |
| в % к собственному капиталу | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 9. Изъятый капитал | 0,0 | 0,0 | 0 |
| в % к собственному капиталу | 0,00% | 0,00% | 0,00% |

Структура собственного капитала в течение 2002 года испытывала влияние фактора убытков: наличие убытков вызвало несбалансированность структуры капитала; уменьшение доли собственного капитала на 7,65% при неизменности его абсолютной величины свидетельствует о том, что сумма убытков прошлого года была компенсирована за счет прибыли отчетного года.

Таблица 6

Анализ динамики состава и структуры источников активов (тыс.руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | На начало года | На конец года | Изменение за год |
| 1. Общая сумма источников активов | 3323,2 | 3912,1 | 588,9 |
| в том числе: |  |  |  |
| 2. Собственный капитал | 2714,1 | 2881,6 | 167,5 |
| в % ко всем источникам | 81,67% | 73,66% | -8,01% |
| 3. Наличие собственных оборотных средств (IП - IА) | -450,8 | -855,1 | -404,3 |
| в % к собственному капиталу | -16,61% | -29,67% | -13,06% |
| 4. Обязательства | 609,1 | 1030,5 | 421,4 |
| в % ко всем источникам | 18,33% | 26,34% | 8,01% |
| из них: |  |  |  |
| 4.1. Обеспечение будущих расходов и платежей | 0 | 0 | 0 |
| в % к обязательствам | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 4.2. долгосрочные обязательства | 141,6 | 891,0 | 749,4 |
| в % к обязательствам | 23,25% | 86,46% | 63,22% |
| 4.3. текущие обязательства | 467,5 | 139,5 | -328,0 |
| в % к обязательствам | 76,75% | 13,54% | -63,22% |
| 5. доходы будущих периодов | 0 | 0 | 0 |
| в % ко всем источникам | 0,00% | 0,00% | 0,00% |

Из расчета следует, что наибольшим удельным весом в структуре источников активов обладает собственный капитал: его доля составляла на начало 2010 г. 81,67% и на конец года – 73,66%. Величина обязательств выросла на 421,4 тыс.руб., а их удельный вес – вырос с 18,33% до 26,34%.

Таблица 7

Показатели финансовой устойчивости

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициент | На начало года | На конец года | Изменение за год |
| 1. соотношения привлеченных и собственных средств | 0,2244 | 0,3576 | 0,1332 |
| 2. финансовой независимости | 4,4559 | 2,7963 | -1,6596 |
| 3. автономии | 0,8167 | 0,7366 | -0,0801 |
| 4. маневренности | -0,1661 | -0,2967 | -0,1306 |
| 5. покрытия баланса | 0,2599 | 0,1702 | -0,0897 |
| 6. эффективности использования собственных средств | 0,0040 | 0,0057 | 0,0017 |
| 7. использования финансовых ресурсов всего имущества | 0,0033 | 0,0042 | 0,0009 |

По данным расчета можно сделать следующие выводы. Предприятие использует незначительное количество заемных ресурсов и поэтому не зависит от внешних источников средств. Коэффициент автономии находится в пределах нормы, что показывает независимость предприятия от заемных средств. Степень мобильности использования собственных оборотных средств на предприятии снизилась на 130,6%.

Коэффициент покрытия баланса свидетельствует, что за счет наиболее мобильной части активов предприятие может легко покрыть свои обязательства. Собственные средства предприятия повысили доходность за 2010 г. на 0,17%, а доходность всего имущества к концу года увеличилась до 0,42% вместо 0,33% в начале года (+0,09%).

Таблица 10

Показатели платежеспособности (тыс.руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициент | На начало года | На конец года | Изменение за год |
| 1. покрытия краткосрочных обязательств собственным оборотным капиталом | 0,3380 | 1,2573 | 0,9194 |
| 2. общей ликвидности | 0,3369 | 1,2416 | 0,9047 |
| 3. текущей ликвидности | 0,2819 | 0,9448 | 0,6629 |
| 4. абсолютной ликвидности | 0,0569 | 0,2645 | 0,2076 |

Общая платежеспособность предприятия выросла в 2010 г., однако значения рассчитанных коэффициентов позволяют утверждать, что предприятие способно платить по своим обязательствам. Положительным фактором является рост значения показателей ликвидности. Это означает, что в структуре баланса произошли качественные сдвиги в сторону увеличения доли активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения потребности в удовлетворении кредиторской задолженности. Это означает, что предприятие становится более платежеспособным.

Таблица 11

Показатели кредитоспособности (млн.руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициент | На начало года | На конец года | Изменение за год |
| 1. оборачиваемости оборотных средств | 10,4361 | 7,2577 | -3,1784 |
| 2. обеспеченности собственными оборотными средствами | -2,8532 | -4,8751 | -2,0220 |
| 3. Оборачиваемости дебиторской задолженности | 37,6461 | 29,0639 | -8,5822 |
| 4. оборачиваемости кредиторской задолженности | 5,4428 | 4,2020 | -1,2408 |
| 5.восстановления платежеспособности | 0,8585 | | |
| 6. потери платежеспособности | 0,7436 | | |

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств отражает среднее число оборотов оборотных средств предприятия за период. За 2010 г. на предприятии снизилась обеспеченность собственными оборотными средствами (с -2,8532 до –4,8751), оборачиваемость дебиторской задолженности снизилась на 8,5822, оборачиваемость кредиторской задолженности снизилась на 1,2408, а коэффициент восстановления платежеспособности равен 0,8585.

Таблица 12

Анализ оборачиваемости оборотных средств (тыс.руб.)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Среднегодо-  вой остаток | Объем реализации | Оборачиваемость, дни | Влияние факторов | |
| количество дней | факторы |
| 1. За предыдущий год | 165,35 | 2160,1 | 13,1 |  |  |
| 2. При среднегодовых остатках отчетного года и при объеме реализации предыдущего года | 205,9 | 2160,1 | 10,5 |  |  |
| 3. За отчетный год | 205,9 | 2806,4 | 13,6 | -2,6 | 3,1 |

Оборачиваемость оборотных средств в текущем году составила 13,6 дней, что на 0,5 дня меньше, чем в предыдущем году. При этом влияние факторов имело следующие результаты: за счет изменения количества дней оборота оборотных средств снизило оборачиваемость на 2,6 дня, однако в результате увеличения объема реализации – возросла на 3,1 дней.

**2.2. Анализ организации взаимоотношений ООО «База отдыха «Жемчужина»»**

Предприятия для осуществления своей деятельности пользуются услугами банков, страховых компаний, фондовых и товарных бирж, инвестиционных фондов и других организаций. Формы и виды взаимоотношений определяются характером проводимых операций.

Банк осуществляет безналичный платежный оборот, открывает расчетный и текущий счета предприятия, осуществляет кассовые операции и кредитование, проводит валютные операции, оказывает лизинговые, факторинговые и трастовые услуги.

Для снижения степени риска предприятие может пользоваться услугами страховых организаций. Страхованию подлежат здания, сооружения, машины и оборудование, транспортные средства, объекты незавершенного производства, готовая продукция, товары, сырье, материалы и другое имущество, работники предприятия, кредиты и т.д.

Рассмотренное предприятие ООО «База отдыха «Жемчужина» в 2010 году продемонстрировало удовлетворительные результаты работы. Проведенный анализ позволяет судить о высоком уровне использования производственных ресурсов (средств труда, предметов труда и рабочей силы).

Улучшение использования основных фондов предприятия привело к повышению фондоотдачи активной их части. Эти положительные факторы позволяют сделать вывод о том, что предприятие обладает достаточно высокоэффективной технологией оказания услуг, развитой системой управления производственным процессом. Вместе с тем у предприятия имеется резерв увеличения объема оказанных услуг в размере 57,0 тыс. руб.

В структуре себестоимости преобладают два элемента – материальные затраты (более половины всей операционной себестоимости) и амортизационные отчисления (10 – 12%). Предприятие имеет в резерве снижения себестоимости продукции 81,6 тыс. руб. Прирост прибыли на предприятии составил в 2010 году 377,3 тыс. руб., по сравнению с 2003 г.

Общая стоимость активов предприятия за 2010 г. возросла на 588,9 тыс.руб. и на конец года составила 3912,1 тыс. руб. Доля необоротных активов выросла с 95,24% до 95,52%. Доля оборотных активов, наиболее мобильной части активов предприятия, в его имуществе, наоборот, снизилась с 4,74% в начале года до 4,43% или в абсолютном выражении – с 157,5 тыс. руб. в начале года до 173,2 тыс. руб. в конце года. Прирост стоимости оборотных активов составил 15,7 тыс. руб., а в процентном соотношении – на 5,61%.

В структуре оборотных активов наибольшим удельным весом обладают средства в расчетах, которые хотя и снизили свою долю в оборотных фондах с 16,32% до 23,90%, однако на конец года их стоимость возросла на 15,7 тыс. руб. и составила 41,4 тыс. руб.

**2.3. Выводы и предложения**

Предприятие обладает высокой степенью финансовой независимости и платежеспособности. Однако игнорирование заемных средств, хотя и положительно сказывается на финансовой независимости предприятия, с другой стороны, приводит к недополучению предприятием дополнительных доходов, например, за счет участия в работе финансовых рынков либо инвестирования средств в надежные и экономически оправданные проекты.

Обращает на себя внимание факт недостаточного использования СХД привлеченных средств. Это ограничивает способность реагировать на изменения в конкурентной среде. Также ООО «База отдыха «Жемчужина» слабо использует услуги прочих институтов финансового рынка – страховых компаний, бирж и т.п. объясняется это общей политикой корпорации, в состав которой входит ООО: компания рассчитывает на инвестиции материнской компании, а финансовая самостоятельность дочерней компании подчинена интересам всей вертикально-интегрированной структуры.

Вместе с тем, использование услуг финансово-кредитных учреждений позволило бы ООО «База отдыха «Жемчужина» решить проблемы модернизации основных фондов, которая является весьма острой и требующей наиболее быстрого решения.

**Заключение**

Предприятия для осуществления своей деятельности пользуются услугами банков, страховых компаний, фондовых и товарных бирж, инвестиционных фондов и других организаций. Формы и виды взаимоотношений определяются характером проводимых операций.

Банк осуществляет безналичный платежный оборот, открывает расчетный и текущий счета предприятия, осуществляет кассовые операции и кредитование, проводит валютные операции, оказывает лизинговые, факторинговые и трастовые услуги.

Банковский контроль в России - динамично развивающаяся система. Даже в условиях нормально функционирующей экономики изменение внешних условий деятельности кредитных организаций, усложнение самой банковской практики, появление новых финансовых инструментов вызывают расширение состава рисков, принимаемых кредитными организациями, и ставят перед органами банковского контроля задачу постоянного совершенствования при­меняемых инструментов надзора за финансовым состоянием банков. В ситуации же, когда сохраняются серьезные трудности в реальном сек­торе экономики, существуют нерешенные проблемы в самой банковской сфе­ре, требуется принятие комплекса мер по укреплению банковской системы России, поддержанию финансовой устойчивости банков, снижению риска системного кризиса. Занимая активную позицию, Банк России исходит из то­го, что контрольная деятельность должна иметь конструктивный, созидатель­ный характер, т. е. использовать в практике регулирования такие инструменты, которые в рамках полномочий и ответственности ЦБ РФ способствовали бы формированию действенной прогрессивной банковской системы, оптими­зации ее институциональной структуры, инициировали бы реструктуризацию банковской сферы в соответствии с перспективными сдвигами экономическо­го развития страны.

Органы банковского контроля России видят в качестве своей главной за­дачи не поиск и наказание банков, допускающих нарушения, а создание усло­вий для более эффективного функционирования банковской системы в целом. Для повышения эффективности и результативности надзорной деятельности органы надзора стремятся добиться большей открытости ситуации в отдельных банках и в банковской сфере в целом как для Банка России, так и для кредиторов и вкладчиков коммерческих банков на основе совершенствования системы учета и отчетности в кредитных органи­зациях Российской Федерации и приближении ее к требованиям, вытекаю­щим из международного опыта банковской практики, улучшения методики оценки состояния дел в кредитных организациях.

**Список использованной литературы**

1. Финансы предприятий: Учебник / Под ред. Проф. А.М. Поддерегина. – К.: КНЕУ,2009. – 384 с.

2. Банковские операции. /Под ред. проф. Мороза А.Н. – К.:КНЕУ, 2000. – 380 с.

3. Банки и банковские операции. /Под ред. Жукова Е.Ф. – М.: Финансы и статистика,2007.

4. Банковское дело. Под ред. В.И. Колесникова, О.Ю. Корневицкой. – Москва, 2008.

5. Деньги. Кредит. Банки. /Под ред. Жукова Е.Ф. – -М.: Банки и биржи 2009.

6. Деньги. Кредит. Банки. /Под ред. Лаврушина О.И. – М.: Финансы и статистика, 2008.

7. Денежное обращение и банки. /Под ред. Г.И. Белоглазовой. – Москва, 2009.

8. Лагутин В.Д. Кредитование: теория и практика: Учебное пособие. – К.: Общество “Знания”, 2008 .

10. Маркова О.М., Сахарова Л.С., Сидоров В.Н. Банки и их операции. – М.:

«Юнити»,2007.

11. Операции коммерческих банков / Под ред. Коцовськой А.В., Ричаковской

П.Л. – Львов, «Центр Європи», 2007.

12. Усоскин В.М. Современный банк. Управление и операции. - М.: Финансы и статистика», 2008.

13. Ширинская С.Б. Операции банков и зарубежный опыт.- М.: «Финансы и

статистика»,2009.

ПРИЛОЖЕНИЕ

Таблица 1

Основные экономические показатели деятельности ООО «База отдыха «Жемчужина»» в 2009 – 2010 гг.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель, (тыс.руб.) | Период | |
| 2010 | 2009 |
| Всего активов | 3323,2 | 3356,7 |
| Необоротные активы | 3164,9 | 3207,4 |
| Основные средства (остаточная стоимость) | 3054,9 | 3767,3 |
| Долгосрочные финансовые инвестиции | 0 | 0 |
| Оборотные активы | 157,5 | 178,6 |
| Запасы | 25,7 | 56,6 |
| Суммарная дебиторская задолженность | 16,3 | 100 |
| Денежные средства и эквиваленты | 26,6 | 17,9 |
| Собственный капитал | 2714,1 | 2940,8 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | -1020,1 | -793,4 |
| Обеспечение будущих расходов и платежей | 0 | 0 |
| Долгосрочные обязательства | 141,6 | 160,2 |
| Текущие обязательства | 467,5 | 285,7 |
| Доход (выручка) от реализации продукции (товаров, работ, услуг) | 1728,3 | 545,4 |
| Чистый доход (выручка) от реализации продукции (товаров, работ, услуг) | 1723 | 454,5 |
| Себестоимость реализованной продукции (товаров, работ, услуг) | 1605,8 | 818,2 |
| Финансовые результаты от обычной деятельности | -226,7 | -328,7 |
| Чистая прибыль (убыток) | -226,7 | -328,7 |
| Количество собственных акций, выкупленных в течение периода (шт.) | 0 | 0 |
| Общая сумма средств, израсходованных на выкуп собственных акций в течение года | 0 | 0 |
| Сумма выплаченных процентов по акциям | 0 | 0 |
| Количество облигаций, выкупленных в течение периода (шт.) | 0 | 0 |
| Общая сумма средств, потраченных на выкуп облигаций в течение периода | 0 | 0 |
| Численность работников на конец отчетного периода (человек) | 76 | 72 |

1. Ширинская С.Б. Операции банков и зарубежный опыт.- М.: «Финансы и статистика»,2009. С.129 [↑](#footnote-ref-1)
2. Деньги. Кредит. Банки. /Под ред. Лаврушина О.И. – М.: Финансы и статистика, 2008.С.134 [↑](#footnote-ref-2)
3. Банковское дело. Под ред. В.И. Колесникова, О.Ю. Корневицкой. – Москва,2008.С.100 [↑](#footnote-ref-3)
4. Банковское дело. Под ред. В.И. Колесникова, О.Ю. Корневицкой. – Москва,2008.С.110 [↑](#footnote-ref-4)
5. Банковское дело. Под ред. В.И. Колесникова, О.Ю. Корневицкой. – Москва,2008.С.119 [↑](#footnote-ref-5)