

Гурнович Т. Г., Остапенко Е. А., Лапина Е. Н.

БАНКОВСКОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО

РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ

для студентов бакалавриата
профиля «Финансы и кредит»
направления 38.03.01 Экономика

Ставрополь
СЕКВОЙЯ
2019

УДК 636.71 (075.8)
ББК 65.262.1я73
Г95

Авторы:

*Гурнович Татьяна Генриховна
Остапенко Елена Анатольевна
Лапина Елена Николаевна*

Рецензенты:

д.э.н. профессор Агаркова Л. В.

Г95 **Банковское законодательство** : рабочая тетрадь для студентов бакалавриата профиля «Финансы и кредит» направления 38.03.01 Экономика / Гурнович Т. Г., Остапенко Е. А., Лапина Е. Н. – Ставрополь : СЕКВОЙЯ, 2019. – 60 с.

© Гурнович Т. Г., 2019
© Остапенко Е. А., 2019
© Лапина Е. Н., 2019

Введение

Целями освоения дисциплины «Банковское законодательство» является формирование у студентов целостной системы знаний по теоретическим, практическим и законодательным аспектам банковской деятельности, основам функционирования структурных элементов банковской системы в соответствии с международными стандартами, ориентируемых на повышение конкурентоспособности российской финансово-банковской системы.

Изучение дисциплины подготовит выпускников к:

– научно-исследовательской и аналитической деятельности по исследованию и прогнозированию основных тенденций развития банковской системы, функционирования финансовых рынков, регулятивному взаимодействию уровней банковской системы;

– организационно-управленческой деятельности при реализации экономических проектов, участии в выработке решений по совершенствованию деятельности экономических служб и подразделений банков с учетом правовых, административных и других ограничений;

– педагогической деятельности в общеобразовательных учреждениях, образовательных учреждениях начального профессионального, среднего профессионального, высшего профессионального и дополнительного профессионального образования;

– самообучению и непрерывному профессиональному самосовершенствованию.

Дисциплина является составной частью комплексного обучения бакалавров и направлена на формирование глубоких знаний в области экономики.

Для изучения данной учебной дисциплины (модуля) необходимы следующие знания, умения и навыки, формируемые такими предшествующими дисциплинами как «Макроэкономика», «Деньги, кредит, банки», «История денежно-кредитных отношений».

Знания: основополагающие понятия об экономике, ее структуре и элементах; представление о функционировании экономики в целом и поведении основных экономических субъектов; суть денежно-кредитной политики правительства и иметь четкое представление об основных направлениях политики государства в кредитной системе России.

Умения: применение экономической терминологии, лексики и основных экономических категорий; использование для решения познавательных задач различных источников информации; описание ситуации, проведение ее

оценки и анализа результатов; проведение укрупненных расчетов денежных агрегатов и относительных преимуществ, расчет национальных макроэкономических показателей.

Навыки: библиографического поиска, с привлечением современных информационных технологий; ставить познавательные задачи, выдвигать гипотезы, описывать результаты эксперимента, формировать выводы.

Перечень последующих учебных дисциплин, для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной учебной дисциплиной: банковское дело, автоматизация банковской деятельности, МВКО и иные специальные дисциплины.

Процесс изучения дисциплины «Банковское законодательство» направлен на формирование элементов следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВПО по данному направлению:

- владение культурой мышления, способностью к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения;
- умение использовать нормативные правовые документы в своей деятельности;
- осознание социальной значимости своей будущей профессии, высокая мотивация к выполнению профессиональной деятельности;
- способность понимать сущность и значение информации в развитии современного информационного общества, осознание опасностей и угроз, возникающих в этом процессе, соблюдение основных требований информационной безопасности, в том числе защиты государственной тайны;
- способность к использованию отечественных и зарубежных источников информации, сбору необходимых данных, их анализу и подготовке информационного обзора и/или аналитического отчета.

**Вопросы для самостоятельной работы по дисциплине «Банковское
законодательство» для студентов 38.03.01 – «Экономика»
профиль «Финансы и кредит»**

1. Понятие банковской деятельности
2. Понятие и предмет банковского права
3. Методы, применяемые в правовом регулировании банковской деятельности
4. Принципы построения банковской системы
5. Источники банковского права
6. История становления банковского законодательства
7. Правовой статус и имущественное положение ЦБ РФ
8. Государственное регулирование деятельности ЦБ РФ
9. Компетенция Центрального банка РФ
10. Организационная структура Центрального банка РФ
11. Понятие и организационно-правовая форма кредитной организации
12. Компетенция коммерческого банка
13. Небанковские кредитные организации. Кредитные потребительские кооперативы граждан
14. Деятельность иностранных банков в РФ
15. Банковская группа и банковский холдинг. Ассоциация российских банков
16. Агентство по страхованию вкладов
17. Условия создания кредитных организаций
18. Порядок государственной регистрации кредитных организаций
19. Лицензирование банковской деятельности.
20. Способы реорганизации кредитных организаций
21. Основания и последствия отзыва лицензии у коммерческого банка
22. Банкротство кредитной организации
23. Структура имущества коммерческого банка
24. Основной капитал кредитной организации
25. Дополнительный капитал кредитной организации
26. Организационная структура банка
27. Филиалы и представительства банков
28. Правовые основы бухгалтерского учета в кредитных организациях
29. Документация и документооборот в кредитных организациях
30. Отчетность кредитных организаций
31. Налоговый учет и налогообложение в кредитных организациях
32. Налогообложение Центрального банка РФ
33. Банковская тайна
34. Экономические нормативы банковской деятельности
35. Инструменты кредитно-денежной политики государства
36. Резервы банковской системы
37. Контроль и надзор Банка России за соблюдением банковского законодательства. Формы контроля
38. Порядок назначения, проведения и оформления результатов проверок кредитных организаций
39. Организация внутреннего контроля в банках
40. Предупредительные и принудительные меры воздействия на нарушителей банковского законодательства
41. Участие банков в мероприятиях по налоговому контролю и контролю за легализацией доходов, полученных преступным путем
42. Банковские сделки как разновидность гражданских сделок

43. Особенности формы банковских сделок
44. Особенности заключения и содержание банковских сделок
45. Содержание банковских сделок
46. Проблема разграничения договорных конструкций
47. Структура и общая характеристика пассивных операций банков
48. Понятие и правовая природа договора банковского вклада
49. Форма и условия договора банковского вклада
50. Понятие и правовая природа договора банковского счета
51. Порядок открытия и виды банковских счетов
52. Операции по счету
53. Закрытие и арест счетов
54. Виды банковских расчетов
55. Особенности расчетных сделок по банковскому счету
56. Расчеты платежными поручениями
57. Расчеты по аккредитивам
58. Расчеты по инкассо
59. Расчеты чеками
60. Расчеты в электронной форме
61. Расчеты наличными
62. Понятие и виды заемно-кредитных операций банков
63. Договор займа и его роль в банковской практике
64. Правовая природа договоров банковского кредитования
65. Содержание кредитного договора
66. Порядок заключения и исполнения кредитного договора. Методы кредитования
67. Формирование и использование резерва на возможные потери по ссудам
68. Залог и удержание имущества
69. Поручительство
70. Банковская гарантия
71. Иные способы обеспечения кредитных обязательств
72. Страхование в банковской практике
73. Договор финансирования под уступку денежного требования
74. Договор лизинга
75. Договор доверительного управления имуществом
76. Хранение ценностей в банке
77. Классификация банковских операций с ценными бумагами
78. Правовое регулирование эмиссии банками акций и облигаций
79. Операции банков с векселями
80. Эмиссия банками иных ценных бумаг
81. Купля-продажа ценных бумаг и ее виды
82. Операции банков с ценными бумагами на фондовой бирже
83. Банки как инфраструктурные организации на фондовом рынке
84. Регулирование рисков по операциям с ценными бумагами банков
85. Соотношение банковского и валютного законодательства
86. Понятие и виды валютных операций
87. Валютные счета резидентов - юридических лиц в банках
88. Банковские операции с валютой резидентов - физических лиц
89. Счета нерезидентов в российских банках
90. Валютные операции банков

Тема 1. ПОНЯТИЕ И СТРУКТУРА БАНКОВСКОГО ПРАВА

Задание 1. Составьте глоссарий:

Термин	Значение, толкование
<i>Банковское право</i>	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
<i>Комплексность отрасли банковского права</i>	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
<i>Структура банковского права (общая часть)</i>	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
<i>Структура банковского права (особенная часть)</i>	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
<i>Методы науки банковского права (системный подход)</i>	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
<i>Методы науки банковского права (формально-догматический метод)</i>	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>

<i>Методы науки банковского права (метод сравнительно-правового исследования)</i>	
<i>Предмет банковского права</i>	
<i>Методы банковского права (частно-правовой метод)</i>	
<i>Методы банковского права (публично-правовой метод)</i>	
<i>Финансовые инструменты</i>	
<i>Наличные деньги</i>	

2. Назовите основные направления денежно-кредитного регулирования экономики:

1. учетная политика через учет и переучет векселей банков;
2. нормирование обязательных резервов банков в центральных банках;
3. операции на закрытом рынке с государственными ценными бумагами;
4. налоговая политика;
5. экономическая политика.

3. Назовите страны, в которых действует метод регулирования банковского кредитования специальных проектов путем создания государственной собственности в банковской сфере:

1. Франция;
2. Италия;
3. Бразилия;
4. Япония;
5. Индия.

4. Какие государственные органы не участвуют в регулировании деятельности банка?

1. Центральный банк;
2. Министерство финансов;
3. Специальные комитеты при правительстве;
4. коммерческие банки;
5. налоговые инспекции.

5. Что не входит в состав банковского регулирования?

1. денежное регулирование;
2. кредитное регулирование;
3. торговое регулирование;
4. налоговое регулирование;
5. финансовое регулирование.

6. Назовите специфические принципы, на которых основывается банковское законодательство:

1. принцип неприкосновенности собственности;
2. принцип свободы договора;
3. принцип осуществления банковской деятельности на едином экономическом пространстве;
4. принцип независимости Центрального банка;
5. принцип регулирования банковской деятельности кредитных организаций.

7. Перечислите договоры, применяемые в банковской деятельности и подробно рассматриваемые в Гражданском кодексе РФ?

1. договор банковского вклада;
2. договор банковского счета;
3. договор займа;
4. договор кредита;
5. договор совершения сделок.

8. Назовите источники банковского права в Российской Федерации:

1. указы Президента;
2. федеральные законы;
3. Налоговый кодекс;

4. Гражданский кодекс;
5. Трудовой кодекс.

9. Банковская система какой страны является старейшей банковской системой в странах Европы?

1. Испании;
2. Италии;
3. Великобритании;
4. Германии;
5. Швейцарии.

10. Банковская система Германии является:

1. одноуровневой;
2. двухуровневой;
3. трехуровневой;
4. может быть одноуровневой и двухуровневой;
5. нет правильного ответа.

11. Наиболее молодое банковское законодательство существует в какой стране?

1. Индии;
2. Японии;
3. Бразилии;
4. Германии;
5. Финляндии.

12. Назовите год, после которого получило развитие банковское законодательство в Российской Федерации:

1. 1800 г.;
2. 1850 г.;
3. 1860 г.
4. 1890 г.
5. 1895 г.

13. Какие были определены основные направления и сферы деятельности банков с принятием постановления ЦК КПСС и СМ СССР от 17 июля 1987 г. «О совершенствовании системы банков в стране и усилении их воздействия на повышение эффективности экономики»?

1. устранение негативных тенденций;
2. структурно-функциональное изменение банковской системы;
3. утвержден ряд новых реформ и методов банковской деятельности;
4. изменение административных методов;
5. определение операций, совершаемых банками.

14. Нормы уголовного права обеспечивают:

1. порядок образования банков;
2. ответственность банковских служащих за вымогательство;
3. учреждает ответственность за совершение законных и незаконных сделок с валютными ценностями;
4. предусматривает уголовную ответственность за получение поддельных денег;
5. не предусматривает наказания за разглашение банковской тайны.

15. В каком году произошла реформа банковской системы США?

1. 1910 г.
2. 1913 г.
3. 1915 г.
4. 1917 г.
5. 1919 г.

Задание 3. Установите соответствие

Термин	Значение, толкование
1. Источники банковского права	А. правовая ситуация, когда необходимо определить, каким законом - национальным или иностранным, внутренним либо актом международного права, федеральным либо законом субъекта РФ необходимо руководствоваться
2. Коллизия законов	В. воплощение конституционных норм, принципов в содержании актов текущего законодательства при принятии законов
3. Конституционное обоснование актов законодательства о предпринимательстве	С. совокупность конституционных норм, устанавливающих порядок определения границ (пределов) основных экономических прав и свобод.
4. Конституционные принципы финансового рынка	Д. сложившиеся и широко применяемые в какой-либо области предпринимательской деятельности правила поведения, не предусмотренные законодательством, независимо от того, зафиксированы ли они в каком-либо документе или нет.
5. Конституционный экономический публичный порядок	Е. уставы, учредительные договоры кредитных организаций, их объединений, а также иные корпоративные внутренние (локальные) нормативные акты.
6. Корпоративные акты	Ф. регулируют денежную систему, банковские операции и некоторые другие вопросы, затрагивающие права и законные интересы физических лиц, организаций и государства.
7. Обычаи делового оборота	Г. нормативные правовые акты, регулирующие банковскую деятельность и содержащиеся в Конституции РФ, Федеральных законах «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и в других федеральных законах, а также нормативные акты Банка России
8. Нормативные акты Банка России	Н. имеющие объективную природу юридические правила универсального характера, обладающие высшей степенью нормативной обобщенности, регулирующие все сферы экономических отношений и характеризующиеся признаком специфической общеобязательности
9. Банковское законодательство	И. разнообразные способы фиксации юридических правил, регулирующих отношения между участниками банковской системы, а также между кредитными организациями и иными субъектами права

4. Ответьте на вопросы.

1. Что такое банковская система? Что включает банковская система России?
-
-

2. Союзы и ассоциации – это:

3. Что представляет собой банковская группа?

4. Банковский холдинг – это:

5. Назовите правовые формы и основные направления взаимодействия
Центрального банка и элементов банковской системы.

6. Назовите основные международные акты, регулирующие банковскую деятельность, и
раскройте порядок их применения.

7. Раскройте содержание понятий «банковское право» и «банковское законодательство».

8. Раскройте содержание понятия «банковская операция». Перечислите банковские операции и назовите регламентирующий документ.

9. Что относится к банковской деятельности?

10. Перечислите принципы построения и функционирования банковской системы.

5. Решите тесты.

1. К какому понятию относится данное определение: «Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции»:

- А. Банк.
- Б. Небанковская кредитная организация.
- В. Иностраный банк.

2. Банк как кредитная организация имеет исключительное право на следующие банковские операции:

А. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Б. Привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

В. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

3. Отличие банка от небанковской кредитной организации (НКО) в том, что:

А. Банк и НКО регистрируются и лицензируются различными государственными органами.

Б. НКО не вправе совершать следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

В. Все вышеназванное.

4. Небанковская кредитная организация имеет право:

А. Осуществлять исключительно кредитные банковские операции, предусмотренные ФЗ «О банках и банковской деятельности».

Б. Осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные ФЗ «О банках и банковской деятельности».

В. Предоставлять финансовые услуги (за исключением банковских операций и сделок), предусмотренные ФЗ «О рынке ценных бумаг».

5. Представительство кредитной организации:

А. Не имеет права осуществлять банковские операции.

Б. Имеет право осуществлять отдельные банковские операции от имени кредитной организации, если они предусмотрены положениями кредитной организации, создавшей представительство.

В. Осуществляет те же банковские операции, что и создавшая его кредитная организация.

6. При осуществлении банковских операций кредитная организация обязана по требованию физического или юридического лица предъявить:

А. Лицензию на осуществление банковских операций и информацию о своей финансовой отчетности (бухгалтерский баланс и отчет о своих прибылях и убытках).

Б. Лицензию на осуществление банковских операций, информацию о своей финансовой отчетности (бухгалтерский баланс и отчет о своих прибылях и убытках) и

аудиторское заключение за предыдущий год, а также ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год.

В. Лицензию на осуществление банковских операций и аудиторское заключение за предыдущий год.

7. В каком нормативно-правовом акте определены основания для отзыва лицензии на осуществление банковских операций у кредитных организаций:

А. ФЗ РФ «О Центральном банке РФ (Банке России)».

Б. Закон РФ «О банках и банковской деятельности».

В. ФЗ РФ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

8. Кредитная организация образуется:

А. Как хозяйственное общество или товарищество.

Б. Как хозяйственное общество.

В. Как акционерное общество.

9. Организационно-правовыми формами создания банка являются:

А. Потребительский кооператив взаимного кредитования.

Б. Вновь созданное акционерное общество.

В. Общество с ограниченной ответственностью, зарегистрированное в качестве юридического лица, которое по решению учредителей планирует осуществление операций по покупке продаже иностранной валюты.

10. Составляющими банковскую систему России являются:

А. Банк России; коммерческие банки; ассоциации и холдинги с участием коммерческих банков; иностранные банки и их филиалы; клиринговые учреждения, ломбарды, потребительские кооперативы взаимного кредитования, факторинговые и лизинговые компании.

Б. Банк России; коммерческие банки; ассоциации и холдинги с участием коммерческих банков; иностранные банки и их филиалы, факторинговые и лизинговые компании

В. Банк России; коммерческие банки; ассоциации и холдинги с участием коммерческих банков; клиринговые учреждения, филиалы иностранных банков.

Тема 2. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ И СТРУКТУРА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ

Задание 1. Решите тесты

1. Центральный банк РФ подотчетен:

А. Президенту РФ;

Б. Правительству РФ;

С. Государственной Думе РФ;

Д. Совету Федерации.

2. По правовому статусу Центральный банк РФ является:

А. юридическим лицом;

Б. органом исполнительной власти;

С. юридическим лицом и органом исполнительной власти;

Д. органом представительной власти.

3. К компетенции Центрального банка РФ не относится:

- A. выполнение банковских операций в пределах, установленных законом;
- B. исполнение федерального бюджета;
- C. надзор за деятельностью кредитных организаций;
- D. валютное регулирование.

4. Уставной капитал Центрального банка РФ составляет:

- A. 3 млрд. рублей;
- B. 3 млн. рублей;
- C. 3 млн. евро
- D. 3 млн. долларов

5. Председатель Центрального банка РФ назначается на должность и освобождается от должности:

- A. Президентом РФ;
- B. Государственной думой РФ;
- C. Правительством РФ;
- D. Министром финансов РФ.

6. Не является основанием для освобождения от должности Председателя Центрального банка РФ:

- A. личное заявление об отставке;
- B. совершение им уголовно наказуемого деяния;
- C. неудовлетворительное состояние кредитно-денежной системы;
- D. невозможность исполнения обязанностей по медицинским показаниям.

7. Расчетно-кассовые центры Центрального банка РФ являются:

- A. юридическими лицами;
- B. филиалами Центрального банка РФ;
- C. филиалами Главных территориальных управлений ЦБ РФ;
- D. внутренними структурными подразделениями ЦБ РФ.

Задание 2. Установите соответствие

Составляющие независимости ЦБ РФ	Содержание составляющих
1. институциональная	J. установленный законодательно порядок назначения на руководящие должности не позволяет оказывать на руководителей непосредственное давление
2. функциональная	K. носит ограниченный характер ввиду определенного порядка утверждения сметы и возможности проведения аудиторских проверок
3. имущественная	L. осуществление банковской деятельности по своему усмотрению
4. инструментальная	M. титульное владение предоставляет широкие права
5. бюджетная	N. монополия на проведение денежно-кредитной политики
6. финансовая	O. не входит в систему исполнительной, законодательной и судебной власти и осуществляет свои функции независимо от них
7. кадровая	P. независимость от бюджетного финансирования и иных финансовых решений государственных органов

Задание 3. Ответьте на вопросы.

1. Чем регламентируется деятельность Банка России?

2. Каковы цели деятельности ЦБ РФ?

3. Охарактеризуйте особенности правового статуса ЦБ РФ.

4. Перечислите полномочия Государственной Думы РФ по отношению к ЦБ РФ.

5. Дайте характеристику Национального финансового совета Банка России (за исключением его компетенции).

6. Что входит в компетенцию НФС?

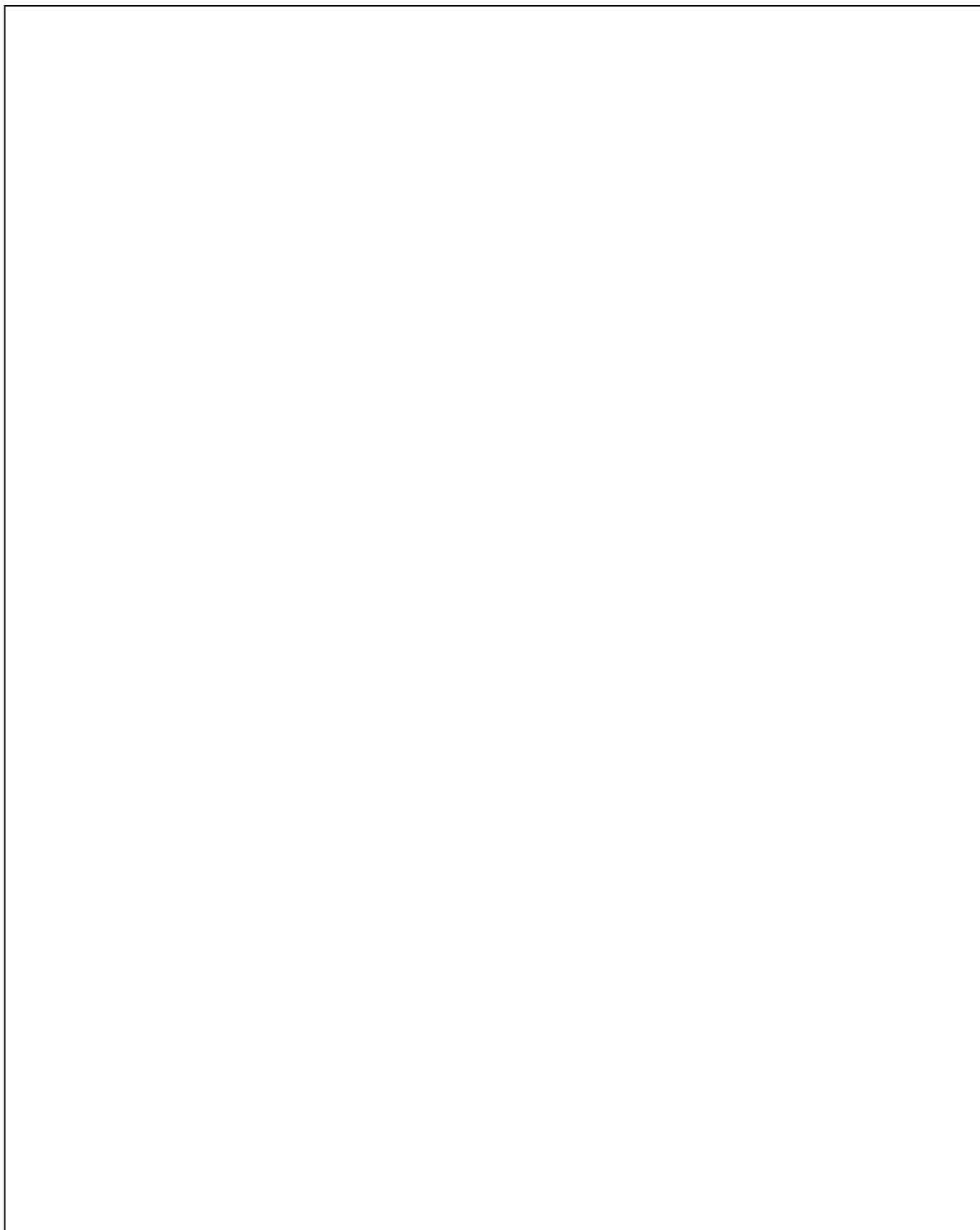
7. Раскройте направления независимости ЦБ РФ.

8. Опишите порядок назначения на должность Председателя Банка России.

9. Назовите основания освобождения от должности Председателя Банка России?

10. Кто входит в состав Совета директоров Банка России?

11. В виде схемы представьте организационную структуру ЦБ РФ.



14. Перечислите документы, регламентирующие деятельность Агентства по страхованию вкладов?

15. Охарактеризуйте порядок формирования Фонда по страхованию вкладов.

16. Назовите перечень органов управления Банка России и определите их компетенцию по Закону РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

17. Составьте перечень административных полномочий Банка России со ссылкой на Закон РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

- В. государственного унитарного предприятия;
 - С. общества с ограниченной ответственностью;
 - Д. дочернего общества иностранного банка.
- 5. Банковская лицензия не требуется:**
- А. при выдаче банковских гарантий;
 - В. для осуществления операций с драгоценными металлами;
 - С. для предоставления кредитов за счет собственных средств;
 - Д. для осуществления операций с валютой на валютной бирже.
- 6. Объединение кредитных организаций, в котором одно или несколько юридических лиц находятся под контролем либо значительным влиянием головной кредитной организации является:**
- А. банковской группой;
 - В. банковским холдингом;
 - С. ассоциацией кредитных организаций;
 - Д. финансово-промышленной группой.
- 7. Объединение юридических лиц, включающее хотя бы одну кредитную организацию, находящуюся под контролем одного юридического лица, не являющегося кредитной организацией, – это:**
- А. банковской группой;
 - В. банковским холдингом;
 - С. ассоциацией кредитных организаций;
 - Д. финансово-промышленной группой.
- 8. Банкам разрешено заниматься следующими видами деятельности:**
- А. производственной;
 - В. банковской;
 - С. торговой;
 - Д. страховой.
- 9. К банковским сделкам не относится:**
- А. изменение структуры активов и пассивов
 - В. выдача поручительств за третьих лиц
 - С. трастовые операции
 - Д. лизинг
- 10. Небанковские кредитные организации - это:**
- А. кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции
 - В. объединение юридических лиц, одно из которых является расчетным центром
 - С. организации, специализирующиеся на выдаче кредитов под залог ценных бумаг
- 11. Исключите операцию, не требующую получения банковской лицензии:**
- А. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
 - В. размещение указанных привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
 - С. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
 - Д. доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами
- 12. Кредитная организация обладает:**
- А. общей правоспособностью
 - В. специальной правоспособностью

13. Размер уставного капитала платежной НКО

- C. 30 млн руб.
- D. 18 млн руб.
- E. 25 млн руб.
- F. 3 млн руб.

Задание 2. Установите соответствие

Органы КПК	Компетенция
1. общее собрание пайщиков	Q. общее руководство
2. правление	R. руководство деятельностью правления
3. единоличный исполнительный орган	S. контроль за деятельностью кредитного кооператива
4. наблюдательный совет	T. высший орган управления

Задание 3. Ответьте на вопросы.

1. Перечислите виды небанковских кредитных организаций (НКО) и назовите регламентирующие документы

2. Перечислите операции расчетных НКО

3. Какова основная цель создания платежной НКО?

4. Какие операции не вправе осуществлять депозитно-кредитная НКО?

13. В чем отличие банковского холдинга от ассоциации кредитных организаций?

14. Перечислите документы, регламентирующие деятельность банковского холдинга.

15. Может ли банк создаваться в форме публичного общества? Ответ обоснуйте, охарактеризовав сущность данной организационно-правовой формы.

16. Практическое задание. *Рассчитайте величину резервного фонда кредитного кооператива. Сумма привлеченных денежных средств составляет 2 млн. руб. Кооператив образовался 3 года назад.*

17. Практическое задание. *Рассчитайте величину резервного фонда кредитного кооператива. Сумма привлеченных денежных средств составляет 500 тыс. руб. Срок деятельности кооператива – 6 месяцев.*

18. Практическое задание. *Пайщик обратился в свой КПК с просьбой предоставить ему займ в размере 60 тыс. руб. Вправе ли кооператив предоставить ему займы запрашиваемую сумму, если на данный момент размер задолженности по выданным займам составляет 400 тыс. руб. Срок деятельности кооператива – 2 года 3 месяца.*

Тема 4. ПОРЯДОК СОЗДАНИЯ И ЛИКВИДАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Задание 1. Решите тесты

1. Банк России вправе отказать кредитной организации в государственной регистрации по следующим основаниям:

- A. несоответствие кандидатов на руководящие должности предъявляемым к ним квалификационным требованиям;
- B. неполная оплата уставного капитала;
- C. несоответствие поданных документов требованиям федеральных законов;
- D. неудовлетворительное финансовое положение учредителей.

2. Банковская деятельность без регистрации и без лицензии на территории Российской Федерации:

- A. запрещена;
- B. разрешена при условии регистрации в качестве юридического лица;
- C. разрешена только расчетным небанковским кредитным организациям;

3. Заинтересованное лицо может приобрести свыше 10% акций коммерческого банка:

- A. при получении предварительного согласия Банка России;
- B. при получении предварительного согласия единоличного исполнительного органа коммерческого банка;
- C. при получении предварительного согласия антимонопольного органа;

4. В соответствии с действующим законодательством, юридические лица-учредители кредитной организации должны:

- A. в течение последних 6 месяцев, предшествующих подаче заявления, иметь прибыль;
 - B. иметь достаточно средств для внесения в уставный капитал;
 - C. иметь устойчивое финансовое положение;
 - D. иметь долю в уставном капитале Банка России;
 - E. функционировать в форме государственного унитарного предприятия.
- 5. Вклады в уставный капитал кредитной организации могут быть внесены в виде:**
- A. денежных средств физических и юридических лиц;
 - B. материальных активов;
 - C. нематериальных активов;
 - D. коммерческих векселей.
- 6. Вновь созданному банку, собственный капитал которого составляет 300 млн. руб., могут быть выданы лицензии:**
- A. лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
 - B. лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях;
 - C. лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.
- 7. Вновь созданному банку, собственный капитал которого составляет 4000 млн. руб., могут быть выданы лицензии:**
- A. лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
 - B. лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях;
 - C. лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
 - D. лицензия на ведение страховой деятельности.
- 8. Дело о банкротстве кредитной организации рассматривается:**
- A. арбитражным судом;
 - B. конституционным судом;
 - C. мировыми судьями;
 - D. судом присяжных.
- 9. Кандидаты на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера кредитной организации должны соответствовать следующим из перечисленных требований:**
- A. иметь высшее экономическое или юридическое образование;
 - B. иметь опыт руководства подразделением кредитной организации не менее 1 года;
 - C. не иметь судимости за преступления в сфере экономической деятельности;
 - D. иметь опыт руководства коммерческим банком не менее двух лет;
- 10. Кредитная организация может быть ликвидирована по следующим из перечисленных оснований:**
- A. вследствие признания ее несостоятельной (банкротом);
 - B. по решению суда;
 - C. по решению учредителей;
 - D. по решению Национального финансового совета
- 11. Кредитные организации получают право осуществления банковских операций с момента:**
- A. получения лицензии;
 - B. регистрации Банком России;
 - C. регистрации проспекта ценных бумаг;
 - D. распоряжения Министерства финансов

- 12. Ликвидация кредитной организации считается завершенной с момента:**
- A. решения суда о признании кредитной организации банкротом;
 - B. внесения в книгу государственной регистрации кредитных организаций записи о ликвидации кредитной организации;
 - C. публикации объявления в Вестнике Банка России.
- 13. Лицензирование банковской деятельности осуществляет:**
- A. Банк России;
 - B. Федеральная служба по финансовым рынкам;
 - C. Ассоциация российских банков;
 - D. Министерство экономического развития.
- 14. Лицензия на осуществление банковских операций выдается:**
- A. на 10 лет;
 - B. без ограничения срока действия;
 - C. на 15 лет;
 - D. на три года.
- 14. Мерой по финансовому оздоровлению кредитной организации является:**
- A. изменение структуры активов и пассивов;
 - B. предоставление льготного кредита банком России;
 - C. смена руководства;
 - D. бюджетное финансирование.
- 15. Обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом вправе:**
- A. кредитор кредитной организации;
 - B. налоговый орган;
 - C. прокурор;
 - D. Банк России.
- 16. Основанием для отзыва лицензии является осуществление банком банковских операций, не предусмотренных лицензией Банка России?**
- A. да, является;
 - B. нет, не является;
 - C. является только в случаях нарушения прав клиентов коммерческого банка.
- 17. Основания для признания кредитной организации банкротом определяются Федеральным законом:**
- A. «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;
 - B. «О несостоятельности (банкротстве)»;
 - C. «О банках и банковской деятельности»
- 18. Прекращение деятельности кредитной организации с переходом ее прав и обязанностей к правопреемникам называется:**
- A. реорганизацией;
 - B. ликвидацией;
 - C. перерегистрацией.
- 19. При рассмотрении арбитражным судом дела о банкротстве кредитной организации применяются процедуры:**
- A. наблюдения;
 - B. конкурсного производства;
 - C. оценки платежеспособности;
 - D. аудита.
- 20. Решение Банка России об отказе в государственной регистрации и выдаче лицензии кредитной организации:**
- A. может быть обжаловано в арбитражном суде;
 - B. не обсуждается и изменению не подлежит;
 - C. может быть пересмотрено по решению специально созданной комиссии.

- 21. Решение о добровольной ликвидации кредитной организации не может быть принято в случае, если:**
- A. банк фактически является неплатежеспособным;
 - B. финансовое состояние банка устойчиво;
 - C. Банк России против этого решения.
- 22. Решение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации оформляется:**
- A. постановлением Правительства;
 - B. указанием Председателя банка России;
 - C. приказом Банка России.
- 23. Учредители банка не имеют права выходить из состава его участников:**
- A. в течение первых трех лет с момента его регистрации;
 - B. такого ограничения нет;
 - C. в течение одного года с момента получения лицензии.
- 24. Установите правильную последовательность действий при создании кредитной организации:**
- A. оплата 100% уставного капитала;
 - B. направление учредителями кредитной организации необходимых документов в территориальное учреждение Банка России;
 - C. публикация сообщения о регистрации кредитной организации в Вестнике Банка России;
 - D. принятие Банком России решения о возможности государственной регистрации кредитной организации;
 - E. получение лицензии на осуществление банковских операций.
- 25. Центральный банк России устанавливает минимальную величину уставного капитала коммерческого банка в:**
- A. рублях;
 - B. евро;
 - C. долларах;
 - D. золоте;
 - E. не устанавливает.
- 26. Банк России не устанавливает для коммерческих банков:**
- A. минимальный размер уставного капитала;
 - B. максимальный размер крупных кредитных рисков;
 - C. предельный размер рентабельности;
 - D. нормативы ликвидности.
- 27. Временная администрация назначается Банком России на срок не более:**
- A. 6 месяцев;
 - B. 15 месяцев;
 - C. 7 месяцев.
- 28. Вопросы реорганизации кредитных организаций регулируются:**
- A. Гражданским кодексом, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
 - B. Инструкцией ЦБ РФ № 135-И;
 - C. Инструкцией ЦБ РФ № 109-И;
 - D. Указанием ЦБ РФ № 1260-У.
- 29. Временная администрация назначается:**
- A. Правительством РФ;
 - B. Центральным банком РФ;
 - C. Министерством финансов РФ;
 - D. Ликвидационной комиссией;
 - E. Нет правильного ответа.

30. Назовите формы реорганизации кредитных организаций:

- A. слияния, присоединения, выделения;
- B. разделения, слияния;
- C. разделения, преобразования;
- D. соединения;
- E. создания.

Задание 2. Ситуация.

Коммерческий банк был лишен лицензии на совершение банковских операций. Свое решение ЦБ РФ мотивировал проведением коммерческим банком рискованной кредитной политики, отражающейся, в том числе, и на росте убытков банка. К тому же нарушались правила проведения банковских операций. На неоднократные требования ЦБ РФ об их устранении банк не реагировал.

Оцените правомерность действий ЦБ РФ. Ответ мотивируйте. Какие действия могут быть предприняты КО в случае несогласия с решением ЦБ РФ.

Задание 3. Установите соответствие

1. Лицензия	U. процедура, применяемая в процессе банкротства кредитных организаций
2. Уставный капитал КО	V. разрешение Банка России на осуществление банковских операций
3. Банкротство КО	W. определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы кредиторов
4. Временная администрация КО	X. признанная арбитражным судом неспособность КО удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам
5. Конкурсное производство	Y. специальный орган управления КО, задачей которого является сохранение или восстановление платежеспособности банка в интересах кредиторов и вкладчиков акционеров (пайщиков)

Задание 4. Ответьте на вопросы.

1. Перечислите этапы создания КО на стадии регистрации и назовите регламентирующие документы

2. Минимальный размер собственных средств коммерческого банка установлен в размере:

- A. 5 миллиардов рублей;
- B. рублевого эквивалента 5 миллионов евро;
- C. рублевого эквивалента 5 миллионов долларов;
- D. 300 миллионов рублей;
- E. законодательством такой критерий не установлен.

3. Для формирования уставного капитала кредитной организации не могут быть использованы:

- A. денежные средства в валюте РФ;
- B. денежные средства в иностранной валюте;
- C. помещение, принадлежащее кредитной организации на праве собственности;
- D. никакие ограничения не предусмотрены;
- E. привлеченные денежные средства.

4. Органами управления кредитной организации являются:

- A. совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
- B. общее собрание учредителей (участников), совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
- C. единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
- D. совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган;
- E. единоличный исполнительный орган

5. Текущее руководство деятельностью кредитной организации осуществляется:

- A. советом директоров (наблюдательным советом);
- B. единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом;
- C. общим собранием учредителей (участников);
- D. советом директоров (наблюдательным советом) и единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом;
- E. общим собранием учредителей (участников) и советом директоров (наблюдательным советом).

6. Какими нормативными документами следует руководствоваться коммерческому банку при формировании резервного фонда:

- A. Положением ЦБ РФ №112-П;
- B. ФЗ «О банках и банковской деятельности»;
- C. уставом коммерческого банка и гражданским законодательством.

7. Минимальный размер резервного фонда банка, создаваемого за счет прибыли составляет:

- A. 10%
- B. 5%
- C. 15%
- D. 25% .

8. К источникам базового капитала кредитной организации относится:

- A. уставный капитал;
- B. эмиссионный доход;
- C. резервный фонд;
- D. прибыль;
- E. кредиты Центрального банка.

9. Перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала, устанавливается:

- A. определяется учредителями кредитной организации самостоятельно;
- B. Центральным банком Российской Федерации (Банком России);
- C. Министерством финансов Российской Федерации;
- D. Банком России совместно с Министерством финансов Российской Федерации;
- E. определяется учредителями кредитной организации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

10. Денежная оценка имущества в неденежной форме, вносимого в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации при ее учреждении утверждается:

- A. территориальным учреждением Банка России, которое будет осуществлять надзор за деятельностью кредитной организации после регистрации и получения лицензии на осуществление банковских операций;
- B. аудитором вновь создаваемой кредитной организации;
- C. общим собранием учредителей;
- D. совместным решением общего собрания учредителей и аудитора вновь создаваемой кредитной организации;
- E. законодательством не установлено.

11. Размер вклада в виде имущества в неденежной форме в уставный капитал создаваемой путем учреждения кредитной организации не может:

- A. превышать 50% уставного капитала;
- B. превышать 20% уставного капитала;
- C. быть ниже 50% уставного капитала;
- D. быть ниже 20% уставного капитала;
- E. превышать 20% цены размещения акций (долей в уставном капитале);
- F. быть ниже 20% цены размещения акций (долей в уставном капитале).

Задание 2.

Ситуация 1.

Уставный капитал создаваемой кредитной организации равен 300 млн руб., номинальная стоимость каждой акции – 1 млн руб. Размещение акций осуществляется по номиналу. Оцените максимальную стоимость имущества в неденежной форме, которое правомерно направить на оплату акций.

Ситуация 2.

Уставный капитал создаваемой кредитной организации равен 300 млн руб., номинальная стоимость каждой акции – 1 млн руб. Цена размещения каждой акции - 3 млн. руб. Оцените максимальную стоимость имущества в неденежной форме, которое правомерно направить на оплату акций.

Задание 3. Дайте определения приведенным терминам

Термин	Определение
Ликвидность банка	
Коэффициент Кука	
Норматив достаточности собственных средств банка	
Норматив использования собственных средств банка	
Норматив общей ликвидности банка	
Норматив мгновенной ликвидности	
Норматив текущей ликвидности	
Норматив долгосрочной ликвидности	

Задание 4. Заполните таблицы*Таблица 1 – Классификация банковских активов по степени их ликвидности*

	Общая характеристика активов	Состав группы (обобщенно)	Уровень риска, %
I	первоклассные ликвидные средства		
II	достаточно ликвидные средства		
III	неликвидные активы		
IV	прочие активы		
V			
Нормативный документ, регулирующий методику распределения активов			

Таблица 2 – Методика расчета норматива достаточности капитала коммерческого банка Н1

Назначение норматива	регулирует риск _____ _____ _____ определяет требования к _____ _____ _____
Общая суть расчета	отношение _____ к _____
Риски, включаемые в расчет	1)
	2)
	3)
	4)
Формула расчета	
Нормативное значение	
Нормативные документы	<i>Инструкция</i>
	<i>Положение</i>

Тема 6. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Задание 1. Решите тесты

1. Утверждению в учетной политике банка подлежит:

- А. рабочий план счетов
- В. формы первичных документов
- С. порядок проведения инвентаризации
- Д. правила документооборота
- Е. порядок представления отчетности в Банк России.

2. Обязательной публикации в открытой печати по итогам года подлежат следующие виды информации банка

- А. баланс кредитной организации, включая разделы по внебалансовым счетам и счетам доверительного управления;
- В. данные о движении денежных средств (в конце года);
- С. информация об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- Д. отчет о прибылях и убытках кредитной организации;
- Е. аудиторское заключение.

3. Режим банковской тайны означает:

- А. недопустимость разглашения сведений о коммерческой деятельности банка его должностными лицами;
- В. возможность отказа от предоставления сведений о клиентах налоговым органам, судам и иным правоохранительным органам;
- С. неразглашение сведений о клиентах банка его должностными лицами;
- Д. неразглашение сведений о мероприятиях банка по контролю за легализацией доходов, полученных преступным путем.

4. Бухгалтерский учет представляет упорядоченную систему ... информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении:

- А. сбора;
- В. регистрации;
- С. обобщения;
- Д. анализа

5. Банк России утверждает ...:

- А. план счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях;
- В. правила бухгалтерского учета и отчетности банковской системы;
- С. учетную политику кредитных организаций;
- Д. план счетов бухгалтерского учета в Банке России.

6. Принцип в бухучете означает, что отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и недвусмысленными:

- А. осторожности
- В. постоянства правил бухгалтерского учета
- С. непрерывности деятельности банка
- Д. открытости

7. Рабочий план счетов бухучета в кредитных организациях устанавливает ...:

- А. Руководитель кредитной организации
- В. Департамент бухгалтерского учета и отчетности Банка России
- С. Министерство финансов РФ
- Д. Учетная политика кредитной организации

8. На активных балансовых счетах баланса кредитной организации учитываются ...

- А. средства на корреспондентском счете кредитной организации
- В. средства федерального бюджета

- С. денежные средства в кассе
 - Д. просроченная задолженность по кредитам, предоставленным негосударственным финансовым организациям
- 9. На пассивных балансовых счетах кредитной организации учитываются ...:**
- А. обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России
 - В. амортизация нематериальных активов
 - С. машины, оборудование для сдачи в лизинг
 - Д. средства местных бюджетов
- 10. Аналитический учет ведется в:**
- А. лицевых счетах
 - В. ведомости остатков по счетам
 - С. ежедневной оборотной ведомости
- 11. Документами синтетического учета являются ...:**
- А. ежедневная оборотная ведомость
 - В. ежедневный баланс
 - С. ведомость остатков по счетам
- 12. Первый экземпляр кассового журнала ...:**
- А. помещается в кассовые документы дня
 - В. прикладывается к отчетности о кассовых оборотах
 - С. прикладывается к бухгалтерскому журналу
 - Д. помещается в мемориальные документы дня
- 13. В оборотной ведомости по счетам учреждения Банка России отражаются ...:**
- А. входящие остатки по счетам второго порядка
 - В. обороты по активу и пассиву
 - С. входящие остатки по лицевым счетам
 - Д. исходящие остатки
- 14. Какие из перечисленных счетов входят в состав главы А «Балансовые счета» Плана счетов?**
- А. «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в банк России»;
 - В. «Расходы по доверительному управлению»;
 - С. «Расходы по операциям с ценными бумагами»;
 - Д. «Выданные гарантии и поручительства».
- 15. Какие из перечисленных счетов относятся к главе В «Внебалансовые счета» Плана счетов.**
- А. «Ценные бумаги в управлении»;
 - В. «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения»;
 - С. «Вложения в акции банков, приобретенные для перепродажи».
- 16. Какие принципы являются базовыми при построении Плана счетов?**
- А. отказ от валютного раздела баланса банка;
 - В. единая временная структура активных и пассивных операций;
 - С. разрешение банкам открывать дополнительные счета для более точного отражения совершаемых операций;
 - Д. разрешение банкам нумеровать лицевые счета по своему усмотрению.
- 17. Структура главы А Плана счетов базируется на:**
- А. выделении активных и пассивных счетов;
 - В. выделении в разделы однотипных по своему содержанию банковских операций;
 - С. выделении счетов клиентов и счетов самого банка.
- 18. На активных счетах Плана счетов учитывается:**
- А. размещение средств банка и его клиентов;
 - В. привлечение средств банка и его клиентов.
- 19. Какие принципы положены в основу построения Плана счетов?**

Задание 4. Заполните толковый словарь юридических документов

Термин	Краткое описание документа
Карточка с образцами подписей и оттиска печати	
Заявление на открытие счета	
Кассовый план	
Заявление на чековую книжку	
Договоры банка	

Задание 5. Решите тесты

1. В коммерческом банке произведена операция по предоставлению кредита другому коммерческому банку. К какому типу относится данная операция?

- а) внешних операций;
- б) внутренних операций;
- в) кассовых операций.

2. Клиент банка – негосударственная коммерческая организация делает предоплату за купленный товар у своего партнера, неклиента банка – коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности. Какой документ подтверждает совершение этой операции?

- а) платежное поручение;
- б) платежное требование;
- в) мемориальный ордер.

3. Каким из перечисленных документов могут быть подтверждены кассовые операции банка?

- а) платежное поручение;
- б) мемориальный ордер;
- в) чек.

4. Какой из перечисленных документов является основанием для совершения операции приема банком депозитного вклада у физического лица?

- а) приказ, подписанный председателем правления банка;
- б) депозитный договор;
- в) приходный кассовый ордер.

5. Какими бухгалтерскими документами оформляются исправительные проводки, совершаемые коммерческим банком?

- а) платежное поручение;
- б) платежное требование;
- в) мемориальный ордер;
- г) исправительный ордер.

6. Какой из перечисленных документов относится к подгруппе бухгалтерских платежных документов?

- а) кассовый план;
- б) авансовый отчет;
- в) платежное требование.

7. Какие из перечисленных документов относятся к категории служебных банковских документов?

- а) мемориальный ордер;
- б) расходный кассовый ордер;
- в) исправительный ордер.

8. Коммерческий банк помещает депозитный вклад в другой коммерческий банк. Какой документ служит основанием для совершения этой операции?

- а) платежное поручение;
- б) платежное требование;
- в) объявление на взнос наличными.

9. Какие документы из перечня входят в состав группы юридических документов банка и его клиентов?

- а) сводный мемориальный ордер;
- б) карточка с образцами подписей и оттиска печати;
- в) чековая книжка;
- г) договор на расчетно-кассовое обслуживание клиента.

10. Какие документы являются приложениями к кредитному договору?

- а) договор гарантии;
- б) договор залога;
- в) заявление на пролонгацию кредита;
- г) документ по оценке финансового состояния заемщика.

11. К услугам банка, оказываемым клиентам в соответствии с договором банковского счета, относятся следующие:

- а) выдача клиенту наличных денег на его нужды;
- б) открытие клиенту расчетного счета;
- в) начисление процентов по ссудам клиента;
- г) выдача клиенту выписок о состоянии его счета;
- д) оказание услуг овердрафта.

12. Какой документ является основным документом аналитического учета в коммерческом банке?

- а) платежное поручение;
- б) журнал учета денежной наличности;
- в) таблица лицевого счета;
- г) оборотная ведомость;
- д) сальдовая ведомость.

13. Какой документ является основным документом синтетического учета в коммерческом банке?

- а) мемориальный ордер;
- б) сальдовая ведомость;
- в) журнал учета кредитных операций;
- г) банковский баланс.

14. Какие исправительные проводки наиболее часто используются в банковской практике?

- а) обратные;
- б) типа «красное сторно».

15. Каким бухгалтерским документом могут оформляться банковские исправительные проводки?

- а) платежным поручением;
- б) инкассовым поручением;
- в) исправительным ордером;
- г) мемориальным ордером.

Задание 6. Охарактеризуйте учетные регистры

Термин	Краткое описание документа
Кассовый журнал	
Инвентарная книга	
Регистрационная книга	
Ведомости	
Карточки	

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПРИКАЗ
от 7 мая 2013 г. N 51н

**ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОРЯДКА
РАСЧЕТОВ ФИНАНСОВЫХ НОРМАТИВОВ КРЕДИТНЫХ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ**

В соответствии с пунктом 1.1 части 2 статьи 5 Федерального закона от 18 июля 2009 г. N 190-ФЗ "О кредитной кооперации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, N 29, ст. 3627; 2011, N 49, ст. 7040), Положением о Министерстве финансов Российской Федерации, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2004 г. N 329 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, N 31, ст. 3258; N 49, ст. 4908; 2005, N 23, ст. 2270; N 52, ст. 5755; 2006, N 32, ст. 3569; N 47, ст. 4900; 2007, N 23, ст. 2801; N 45, ст. 5491; 2008, N 5, ст. 411; N 46, ст. 5337; 2009, N 3, ст. 378; N 6, ст. 738; N 8, ст. 973; N 11, ст. 1312 N 26, ст. 3212; N 31, ст. 3954; 2010, N 5, ст. 531; N 9, ст. 967; N 11, ст. 1224; N 26, ст. 3350; N 38, ст. 4844; 2011, N 1, ст. 238; N 3, ст. 544; N 4, ст. 609; N 10, ст. 1415; N 12, ст. 1639; N 14, ст. 1935, N 36, ст. 5148; N 43, ст. 6076; N 46, ст. 6522; 2012, N 20, ст. 2562, N 25, ст. 3373; N 44, ст. 6027), приказываю:
утвердить прилагаемый **Порядок** расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов.

Министр
А.Г.СИЛУАНОВ

Утвержден
приказом Министерства финансов
Российской Федерации
от 7 мая 2013 г. N 51н

**ПОРЯДОК
РАСЧЕТА ФИНАНСОВЫХ НОРМАТИВОВ КРЕДИТНЫХ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ**

1. Настоящий Порядок расчета финансовых нормативов деятельности кредитных потребительских кооперативов (далее - финансовые нормативы) разработан в соответствии с пунктом 1.1 части 2 статьи 5 Федерального закона от 18 июля 2009 г. N 190-ФЗ "О кредитной кооперации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, N 29, ст. 3627; 2011, N 49, ст. 7040) (далее - Федеральный закон) и устанавливает Порядок расчета следующих финансовых нормативов, предусмотренных частью 4 статьи 6 Федерального закона:

- величины резервного фонда;
- максимальной суммы денежных средств, привлеченных от одного члена кредитного кооператива (пайщика) или от нескольких членов кредитного кооператива (пайщиков), являющихся аффилированными лицами;
- максимальной суммы займа, предоставляемого одному члену кредитного кооператива (пайщику);
- максимальной суммы займа, предоставляемого нескольким членам кредитного кооператива (пайщикам), являющимся аффилированными лицами;
- минимальной величины паевого фонда;
- максимальной суммы денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от юридических лиц, не являющихся его членами (пайщиками);
- максимальной суммы денежных средств, направляемых в кредитные кооперативы второго уровня;
- общей суммы денежных средств, направляемых кредитным кооперативом в течение отчетного периода на цели, не связанные с выдачей займов членам кредитного кооператива (пайщикам).

2. Настоящий Порядок является обязательным для кредитных потребительских кооперативов, осуществляющих деятельность в соответствии с Федеральным законом "О кредитной кооперации".

3. Расчет финансовых нормативов производится на основании данных бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного потребительского кооператива.

4. В настоящем порядке установлены следующие основные сокращения:

РезФ - резервный фонд;

СПЧ - сумма денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от членов кредитного кооператива (пайщиков);

МС - максимальная сумма денежных средств, привлеченных от одного члена кредитного потребительского кооператива (пайщика);

МС(АЛ) - максимальная сумма денежных средств, привлеченных от нескольких членов кредитного кооператива (пайщиков), являющихся аффилированными лицами;

МЗ - максимальная сумма займа, предоставляемого одному члену кредитного потребительского кооператива (пайщику);

МЗ(АЛ) - максимальная сумма займа, предоставляемого нескольким членам кредитного кооператива (пайщикам), являющимся аффилированными лицами;

ПЗ - общая сумма задолженности по займам, выданным кредитным кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа и займам, предоставленным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня;

ПФ - величина паевого фонда;

СП(НЧ) - максимальная сумма денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от юридических лиц, не являющихся его членами, и от кредитного кооператива второго уровня;

С - сумма денежных средств, направленная (размещенная) в кредитные кооперативы второго уровня кредитным кооперативом, являющимся их членом, в том числе сумма внесенных паевых и иных взносов и сумма предоставленных кредитному кооперативу второго уровня займов;

З - общая сумма денежных средств, направляемых кредитным кооперативом в течение отчетного периода на цели, не связанные с выдачей займов членам кредитного кооператива (пайщикам);

пп - на конец предыдущего отчетного периода;

пг - на конец предыдущего отчетного года;

мпр - на момент принятия решения.

5. Финансовый норматив величины резервного фонда (ФН1) рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ФН1} = \frac{\text{РезФ}}{\text{СПЧ}_{\text{пп}}} * 100\%$$

6. Финансовый норматив максимальной суммы денежных средств, привлеченных от одного члена кооператива (пайщика) (ФН2.1) или от нескольких членов кредитного кооператива (пайщиков), являющихся аффилированными лицами, (ФН2.2) рассчитывается по следующим формулам:

$$\text{ФН2.1} = \frac{\text{МС}}{\text{СПЧ}_{\text{мпр}}} * 100\%; \quad \text{ФН2.2} = \frac{\text{МС (АЛ)}}{\text{СПЧ}_{\text{мпр}}} * 100\%$$

7. Финансовый норматив максимальной суммы займа, предоставляемого одному члену кредитного кооператива (пайщику), (ФН3) рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ФН3} = \frac{\text{МЗ}}{\text{ПЗ}_{\text{мпр}}} * 100\%$$

8. Финансовый норматив максимальной суммы займа, предоставляемого нескольким членам кредитного кооператива (пайщикам), являющимся аффилированными лицами, (ФН4) рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ФН4} = \frac{\text{МЗ (АЛ)}}{\text{ПЗ}_{\text{мпр}}} * 100\%$$

9. Финансовый норматив минимальной величины паевого фонда (ФН5) рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ФН5} = \frac{\text{ПФ}}{\text{СПЧ}_{\text{пг}}} * 100\%$$

10. Финансовый норматив максимальной суммы денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от юридических лиц, не являющихся его членами (пайщиками), (ФН6) рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ФН6} = \frac{\text{СП (НЧ)}}{\text{СПЧ}} * 100\%$$

11. Финансовый норматив максимальной суммы денежных средств, направляемых в кредитные кооперативы второго уровня, (ФН7) рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ФН7} = \frac{\text{С}}{\text{ПФ} + \text{СПЧ}_{\text{мпр}}} * 100\%$$

12. Финансовый норматив общей суммы денежных средств, направляемых кредитным кооперативом в течение отчетного периода на цели, не связанные с выдачей займов членам кредитного кооператива (пайщикам), (ФН8) рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ФН8} = \frac{\text{З}}{\text{СПЧ}_{\text{пп}}} * 100\%$$

Приказ Минфина России от 07.05.2013 N 51н "Об утверждении Порядка расчетов финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов" {КонсультантПлюс}

Занимательная терминология
Решите ребусы. Как разгадывать ребусы

Правило №1



Ребус « Сон »

Если предмет на рисунке перевернут, то его название читают справа налево.

Правило №3



Если возле рисунка изображена цифра, знак равенства и буква, то букву с указанным порядковым номером необходимо заменить на указанную в равенстве.

Правило №2



Ребус «Ира»

Если возле рисунка изображена зачеркнутая цифра, то необходимо исключить из названия предмета букву с таким порядковым номером.

Правило №4



Если предметы, цифры или буквы изображены один на другом, то их названия читаются с добавлением предлога «на», «над» или «под» (перед или между названий).

A



BK

1.





2.



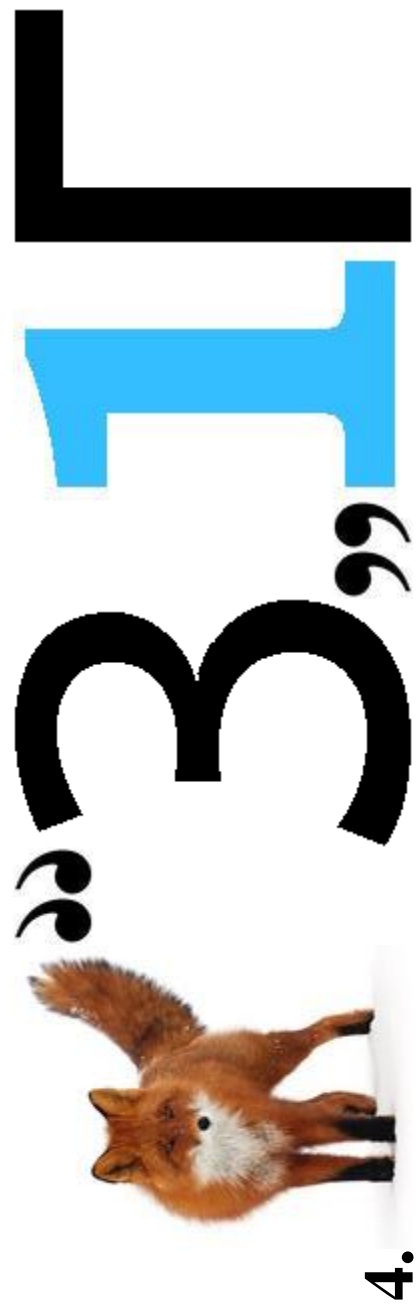
LUBETA



3.



AC



5.

4



4

4

4 = M



4

6. ” I ”



C,



7. A B



”



”

Q

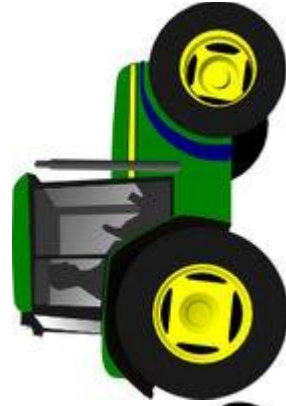
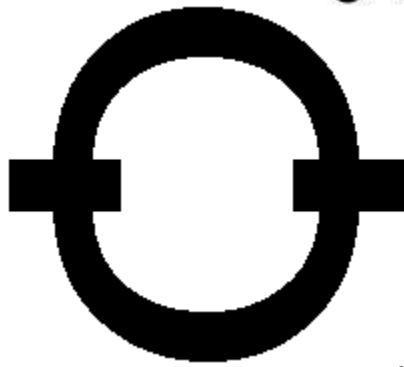


В



”

8.  4 = Д



”

Л



”

9.

Рекомендуемая литература

а) основная литература:

1. **ЭБС Университетская библиотека ONLINE:** Банковское законодательство. Учебное пособие – М. : Юнити-Дана, 2013. – 304 с.
2. **ЭБС Университетская библиотека ONLINE:** Банковское законодательство. Учебное пособие – М. : Юнити-Дана, 2013. – 425 с.
3. **ЭБС Университетская библиотека ONLINE:** Исаева Е. А. Банковское дело. Учебно-практическое пособие – М.: Евразийский открытый институт, 2011. – 318 с.
4. **ЭБС Университетская библиотека ONLINE:** Банковское дело. Учебник 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Юнити-Дана, 2013. – 655 с.
5. **ЭБС «Znanium»:** Алиев Б. Х. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Б.Х. Алиев, С.К. Идрисова, Д.А. Рабаданова. – М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 288 с.
6. **БД труды ученых СТГАУ.** Организация деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс] : учеб.-метод. материалы, имитационные деловые игры / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляр, Л. В. Кулешова, М. А. Ажмуратова, А. М. Асанов, Н. М. Багрий, А. М. Воронин, М. А. Воронин, Т. Г. Гурнович, Е. И. Капустина, Н. А. Коваленко, Е. И. Костюкова, Г. С. Милашенко, Г. Г. Мовсеян, А. В. Нестеренко, Е. А. Остапенко, И. В. Погорелова, Т. В. Скребцова, А. В. Феронова ; под общ. ред. Ю. М. Скляровой ; СтГАУ. - Ставрополь : АГРУС, 2011. – 952 с.

б) дополнительная литература:

7. **ЭБС Университетская библиотека ONLINE:** Панова Т. А. Операции банка с ценными бумагами. Учебно-методический комплекс – М.: Евразийский открытый институт, 2013. – 387 с.
8. **ЭБС Университетская библиотека ONLINE:** Антикризисное управление кредитными организациями. Учебно-практическое пособие – М.: Евразийский открытый институт, 2013. – 233 с.
9. Банковское дело : учебник для студентов вузов по специальности "Финансы, кредит и денежное обращение" / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М. : Финансы и статистика, 2013. – 592 с.
10. Кашанина, Т. В. Российское право : учебник для вузов / Т. В. Кашанина, А. В. Кашанин. – М. : Норма, 2013. – 800 с.
11. Панченко, С. П. Словарь финансиста / СтГАУ. – Ставрополь : АГРУС, 2008. – 352 с. – (Приоритетные национальные проекты "Образование").
12. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»
13. Справочно-правовая система «Гарант»
14. Деньги и кредит (периодическое издание)
15. Банковское дело (периодическое издание)
16. Международная реферативная база данных SCOPUS. <http://www.scopus.com/>
17. Международная реферативная база данных Web of Science. <http://workinfo.com/russian/>
18. Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки <http://elibrary.rsl.ru/>