

МИНИСТЕРСТВО ВНУТРЕННИХ ДЕЛ РОССИИ

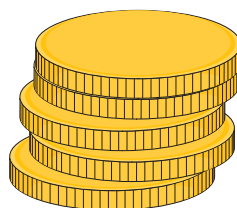
Орловский юридический институт

А.С. Боев

А.А. Коробов

ФИНАНСОВО-КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА

*Словарь терминов и понятий
для курсантов и студентов
Орловского юридического института МВД России*



**ОРЕЛ
ОрЮИ МВД России
2006**

УДК 336:34
ББК 67.99(2)2
Б 75

Рецензенты:

Начальник кафедры финансов и налогообложения
Санкт-Петербургского университета МВД России
д.э.н., доцент **Титов В.А.**

Профессор Государственного университета управления,
д.т.н. **Богданов С.В.**

Боев, А.С.

Б 75 **Финансово-кредитная система: Словарь терминов и понятий /**

Боев А.С., Коробов А.А. - Орел: ОрЮИ МВД России, 2006. – 56 с.

Словарь терминов и понятий по дисциплине «Финансово-кредитная система» содержит термины и понятия финансов, кредитной, финансовой и банковской деятельности и в нем также раскрыта терминология, касающейся биржевых сделок и расчетно-кассовых операций, в том числе с использованием современных средств коммуникации. Словарь терминов и понятий предназначен для изучения курсантами и студентами учебных дисциплин «Финансово-кредитная система» «Финансовое право», «Экономика».

УДК 336:34
ББК 67.99(2)2

© **Боев А.С., Коробов А.А., 2006 г.**
© **Орловский юридический институт МВД России, 2006 г.**

Предмет, метод и структура дисциплины «Финансово-кредитная система». Государственные финансы и финансы предприятий.

ПРЕДМЕТ ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСОВО-КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА» - изучение общественных отношений, складывающихся в финансово-кредитной сфере общества.

Цель дисциплины «Финансово-кредитная система» - на основе теоретического и практического анализа процессов финансирования и кредитования, а также обобщения законодательных и нормативных документов, опыта рыночных преобразований в разных секторах экономики овладеть формами, методами и инструментами управления финансовыми потоками и реализации финансовой и кредитной политики.

Задачи курса «Финансово-кредитная система»:

- показать совокупность и взаимозависимость перемен, происходящих в финансово-кредитной системе, их общую направленность и целевую ориентацию;
- раскрыть возможные альтернативные подходы к реализации рыночных методов финансово-кредитного регулирования воспроизводственных процессов;
- ориентация в потоке финансовой информации, изменениях нормативно-правовой базы.

Финансово-кредитная система включает в себя:

- государственные финансы (государственный бюджет, налоги, госкредит, внебюджетные фонды, финансы государственных предприятий);
- кредитную систему (коммерческие банки, государственные и муниципальные кредитные учреждения, эмиссия денег, негосударственная страховая система, негосударственные пенсионные фонды, инвестиционные фонды, ломбарды);

➤ денежное хозяйство субъектов воспроизводственного процесса (денежное хозяйство предприятий и организаций производственной сферы, денежное хозяйство предприятий и организаций непроизводственной сферы, денежное хозяйство прочих субъектов воспроизводственного процесса);

➤ вторичный финансовый рынок (фондовые биржи, товарные биржи, вексельные площадки, депозитарии);

➤ международные финансы (международные финансовые организации, международные кредитные организации, прямые инвестиции, валютный рынок).

ФИНАНСЫ (фр. finance от лат. financia) в переводе означает наличность, доход; в широком смысле — денежные средства, денежные обороты.

ДЕНЬГИ — это товар особого рода, он по сути представляет собой всеобщий эквивалент, с помощью которого измеряются затраты труда ассоциированных товаропроизводителей.

Главное назначение денег выражается в их **функциях**.

На современном этапе деньги выполняют пять функций:

- меры стоимости;
- средства обращения;
- средства платежа;
- средства образования накоплений и сбережений;
- мировых денег.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД — исчисленная в денежном выражении стоимость вновь созданного в стране в течение года совокупного продукта, представляющая доход, приносимый всеми факторами производства (трудом, капиталом, землей, предпринимательством).

ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ - совокупность экономических отношений, возникающих между государством, предприятиями,

отраслями, регионами и отдельными гражданами в связи с движением денежных средств.

ФИНАНСЫ — это система экономических отношений, связанных с формированием и использованием фондов денежных средств на основе распределения и перераспределения национального дохода. Финансы включают конкретные формы и методы взаимосвязей между государством, предприятиями, организациями и гражданами.

К финансам относятся также отношения по поводу образования и использования кредита.

Основные признаки финансов:

- экономические отношения между хозяйствующими субъектами с использованием денег. При этом деньги выступают материальной основой существования финансов;
- в процессе экономических отношений осуществляется формирование денежных фондов у хозяйствующих субъектов и государства и их использование. Сущность финансов, их конкретное содержание раскрываются в их функциях.

Для финансов как экономической категории характерны *две функции: распределительная и контрольная.*

Первой функцией финансов является **распределение и перераспределение национального дохода в государстве.**

Национальный доход делится на две части — фонд накопления и фонд потребления. Соотношение этих частей определяет пропорции развития экономики и ее структуру. Через систему финансовых отношений государство распределяет и направляет одну часть национального дохода на расширенное воспроизводство (в фонд накопления), другую часть — в фонд потребления. Государство использует финансы в качестве орудия распределения национального дохода с целью эффективного воздействия на результаты хозяйствования.

Распределительная функция финансов проявляется при распределении национального дохода, когда происходит структурная перестройка народного хозяйства, выделение приоритетных отраслей экономики (сельское хозяйство, транспорт, энергетика).

Конечная цель распределения и перераспределения национального дохода и валового внутреннего продукта (ВВП), совершаемых с помощью финансов, состоит в развитии производительных сил, укреплении государства, достижении высокого качества жизни широких слоев населения.

Финансы выполняют свою распределительную функцию также в процессе формирования и распределения доходов предприятий.

Вторая важная функция финансов — **контрольная**. Она порождена распределительной функцией и проявляется прежде всего в контроле за распределением совокупного общественного продукта и национального дохода по денежным фондам и их целевому расходованию.

Контрольная функция финансов осуществляется двояко: во-первых, через контроль рублем, во-вторых, через контроль, осуществляемый финансовыми органами. Посредством финансов на предприятиях осуществляется контроль рублем за образованием денежных доходов, соблюдением режима экономии и использованием материальных и трудовых ресурсов, количеством и качеством труда, использованием основных и оборотных фондов, образованием и использованием поощрительных фондов и др.

Распределительная и контрольная функции финансов реализуются через финансовый механизм, который является частью хозяйственного механизма.

ФИНАНСОВЫЙ МЕХАНИЗМ — это совокупность способов управления финансовыми отношениями. Он включает: формы финансовых отношений в государстве; порядок (правила) формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов

денежных средств; методы финансового планирования; формы управления финансами; финансовое законодательство.

БАЛАНСОВАЯ ПРИБЫЛЬ – финансовая прибыль, включающая в себя прибыль от производства и реализации основной продукции (работ, услуг), от реализации прочей продукции, а также сальдо прибылей и убытков от внереализационных операций (штрафы, пени, неустойки и т. п.).

БИЗНЕС-ПЛАН ПРЕДПРИЯТИЯ – структурированное описание основных аспектов деятельности и развития предприятия, разрабатываемое на основе стратегии предприятия.

БЮДЖЕТ – роспись денежных доходов и расходов на определенный период, утвержденная в установленном порядке.

БЮДЖЕТНАЯ СИСТЕМА – основанная на экономических отношениях и юридических нормах совокупность федерального бюджета РФ, республиканских бюджетов республик в составе РФ, бюджетов национально-государственных и административно-территориальных образований РФ.

БЮДЖЕТНЫЙ ГОД – период в 12 месяцев, в течение которого осуществляется исполнение государственного бюджета.

БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕСС – регламентируемая нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждению и исполнению бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также по контролю за их исполнением.

Валовой внутренний продукт (ВВП) представляет собой стоимость товаров и услуг, произведенных данной страной во всех отраслях экономики за определенный период времени и предназначенных для конечного потребления, накопления и экспорта.

ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ — одна из форм перераспределения и использования национального дохода государства на определенные

социальные и экономические цели.

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ - совокупность бюджетных отношений по формированию и использованию бюджетного фонда стран; особая экономическая форма перераспределительных отношений, связанная с обособлением части национального дохода в руках государства с целью использования ее на удовлетворение потребностей всего общества и отдельных его государственно-территориальных образований.

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ВНЕБЮДЖЕТНЫЙ ФОНД — это фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ и предназначенный для реализации конституционных прав граждан и удовлетворения некоторых потребностей социального и экономического характера.

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КРЕДИТ — совокупность экономических отношений между государством в лице его органов власти и управления с одной стороны и юридическими и физическими лицами с другой, при которых государство выступает преимущественно в качестве заемщика, а также кредитора и гаранта.

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЗАЕМ - основная форма государственного кредита, характеризующаяся тем, что временно свободные денежные средства юридических и физических лиц привлекаются в распоряжение органов государственной власти путем выпуска и размещения государственных ценных бумаг.

ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ – это система денежных отношений по поводу формирования и использования фондов, необходимых для выполнения своих функций.

Признаки государственных финансов:

- всегда денежные отношения;
- отношения, вызванные фактором наличия государства как органа управления;

➤ отношения перераспределения уже распределенного совокупного продукта общества.

МАТЕРИАЛЬНАЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ – получение прибыли как источника материального поощрения за достигнутые положительные результаты деятельности предприятия и его коллектива.

НАЛОГ – обязательный платеж, взимаемый государством с физических и юридических лиц.

НАЛОГОВАЯ БАЗА – стоимостная, физическая характеристика объекта налогообложения.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ – законодательно установленный порядок взимания налогов.

ПРИБЫЛЬ — это денежное выражение накоплений, создаваемых предприятиями любой формы собственности.

ПРОФИЦИТ – положительное сальдо бюджета, превышение доходов бюджета над его расходами.

РЕФИНАНСИРОВАНИЕМ ГОСУДАРСТВЕННОГО ДОЛГА - размещение новых государственных займов для погашения задолженности по уже выпущенным.

РЕСУРСЫ ПРЕДПРИЯТИЯ – товары, услуги, информация, природные ресурсы, используемые в производстве товаров, оказании услуг.

САМООКУПАЕМОСТЬ — главный принцип, основное условие хозяйственного (коммерческого) расчета, при котором предполагается полное возмещение текущих затрат, связанных с производством и реализацией продукции (товаров, работ, услуг), и получение прибыли.

САМОФИНАНСИРОВАНИЕ — принцип осуществления финансово-хозяйственной деятельности предприятия, при котором не только текущие расходы, но и капитальные вложения, а также финансирование

социально-экономического развития предприятия и расходы будущих периодов обеспечиваются из собственных источников финансирования.

САЛЬДО – разность между денежными поступлениями и расходами за определенный промежуток времени.

СЕКВЕСТР – специальный механизм, вводимый в случаях, когда при исполнении бюджета происходит превышение установленного уровня бюджетного дефицита или сокращаются поступления от доходных источников, а также в случае, если в ходе исполнения бюджета дефицит не уменьшится, в результате чего становится невозможным финансирование предусмотренных в бюджете мероприятий.

ФИНАНСОВАЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОСТЬ – право предприятий самостоятельно распоряжаться своими финансовыми, материальными, трудовыми ресурсами, изыскивать и внедрять в оборот заемные и привлеченные средства, исходя из экономической выгоды.

ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ - совокупность экономических отношений, возникающих между государством, предприятиями, отраслями, регионами и отдельными гражданами в связи с движением денежных средств.

Финансовые ресурсы являются объектом реального денежного оборота как источники финансирования расширенного воспроизводства: прибыль, доходы от различных видов предпринимательской деятельности и др. За счет финансовых ресурсов формируются фонды денежных средств, которые служат инструментом финансирования расширенного воспроизводства.

ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ ПРЕДПРИЯТИЯ — это совокупность всех денежных средств и поступлений, имеющих в распоряжении хозяйствующего субъекта.

ФИНАНСЫ (в широком смысле) — это совокупность экономических отношений, возникающих в реальном денежном обороте при формиро-

вании, распределении и использовании фондов финансовых ресурсов. Денежный оборот составляет материальную основу финансов.

РЕАЛЬНЫЙ ДЕНЕЖНЫЙ ОБОРОТ – это экономический процесс, вызывающий движение стоимости и сопровождающийся потоком денежных платежей и расчетов.

Финансы (фр. finance от лат. financia) в переводе означает наличность, доход; в широком смысле — денежные средства, денежные обороты.

ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ - система экономических отношений, связанных с формированием и использованием денежных фондов и накоплений на общегосударственные цели, финансирование затрат самих предприятий.

Рынок ценных бумаг. Профессиональные участники рынка ценных бумаг.

АВАЛЬ – вексельное поручительство в виде особой гарантийной записи, по которому лицо, давшее такое поручительство (авалист), принимает на себя ответственность перед владельцем векселя за выполнение обязательств любым из обязанных по векселю лиц: акцептантом, векселедателем, индосантом.

АКЦИЯ - эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации.

БАНКОВСКИЙ ВЕКСЕЛЬ – вексель, выдаваемый банком под размещаемые в нем денежные средства., на который банк начисляет определенный процент и погашает его по предъявлении к оплате в указанный в нем срок..

БАНКОВСКИЙ СЕРТИФИКАТ — свободно обращающееся свидетельство о депозитном (сберегательном) вкладе в банк с обязательством последнего выплаты этого вклада и процентов по нему через установленный срок.

БИРЖЕВОЙ РЫНОК - вторичный рынок, который реализуется посредством деятельности специальных институтов рынка.

БИРЖА – основная форма регулярно функционирующего оптового рынка, учреждение, в котором осуществляется купля-продажа ценных бумаг или товаров, продающихся по стандартам или образцам.

БИРЖЕВОЙ АУКЦИОН – форма продажи товаров на бирже, при которой исходной является цена, назначаемая продавцом, а товар достается покупателю, предложившему наиболее высокую цену.

БЛАНКИ ЦЕННЫХ БУМАГ – установленные законодательством формы бумаг.

БОНД – облигация, обеспеченная активами передающего ее юридического или физического лица.

БРОКЕРСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ - деятельность по совершению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами от имени и за счет клиента (в том числе эмитента эмиссионных ценных бумаг при их размещении) или от своего имени и за счет клиента на основании возмездных договоров с клиентом.

БРОКЕР - профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность.

ВАРРАНТ - а) документ, выдаваемый складом и подтверждающий право собственности на товар, находящийся на складе; б) документ, дающий его владельцу преимущественное право на покупку акций или облигаций какой-то компании в течение определенного срока времени по установленной форме.

ВЕКСЕЛЬ - это ценная бумага, являющаяся письменным долговым обязательством, составленная по установленной законом форме и дающая беспорное право его владельцу требовать уплаты указанной суммы по истечении срока обязательства.

ВНЕБИРЖЕВОЙ РЫНОК – вторичный рынок, функционирующий вне фондовых бирж.

ВНЕШНИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ - ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся в соответствии с настоящим Федеральным законом к внутренним ценным бумагам.

ВНУТРЕННИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ - эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте РФ и выпуск которых зарегистрирован в РФ, иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты РФ, выпущенные на территории РФ.

ВЛАДЕЛЕЦ - лицо, которому ценные бумаги принадлежат на праве

собственности или ином вещном праве.

ВТОРИЧНЫЙ РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ – рынок ценных бумаг, на котором осуществляется обращение фондовых ценных бумаг .

ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ – ценные бумаги, выпускаемые от имени правительства, несущего по ним ответственность всем имуществом государства.

ДЕПОЗИТНЫЕ И СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ СЕРТИФИКАТЫ - письменные свидетельства банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющие права вкладчиков или их правопреемников на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему.

ДЕПОЗИТ – взаимоотношения коммерческого банка в связи с передачей средств клиента в пользование коммерческому банку.

ДЕПОЗИТАРИЙ - профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность. Депозитарием может быть только юридическое лицо.

ДЕПОЗИТЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ – денежные средства в валюте РФ или иностранной валюте, размещаемые физическим лицом в целях хранения и получения дохода на условиях договора банковского вклада.

ДЕПОНЕНТ - лицо, пользующееся услугами депозитария по хранению ценных бумаг и/или учету прав на ценные бумаги.

ДЕНЕЖНЫЙ РЫНОК - рынок, обеспечивающий оперативное поступление денежных ресурсов в государственный бюджет, позволяющий коммерческим банкам привлечь денежные средства для активных операций.

ДЕПОЗИТАРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ - оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги.

ДЕПОЗИТАРНОЕ СВИДЕТЕЛЬСТВО (РАСПИСКА) — ценная бумага, удостоверяющая права ее владельца на определенную долю в пуле ценных бумаг, хранящихся в депозитарии.

ДЕРЖАТЕЛИ РЕЕСТРА (РЕГИСТРАТОРЫ) - лица, осуществляющие деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг.

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ВЕДЕНИЮ РЕЕСТРА ВЛАДЕЛЬЦЕВ ЦЕННЫХ БУМАГ - это сбор, фиксация, обработка, хранение и предоставление данных, составляющих систему ведения реестра владельцев ценных бумаг.

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ТОРГОВЛИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ - это предоставление услуг, непосредственно способствующих заключению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами между участниками рынка ценных бумаг.

ДИЛЕР - профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий дилерскую деятельность. Дилером может быть только юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией.

ДИЛЕРСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ - совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и/или продажи этих ценных бумаг по объявленным лицом, осуществляющим такую деятельность, ценам.

ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ - ценные бумаги, выражающие отношения совладения и предоставляющие их владельцу право долевого участия как в собственности, так и в прибыли эмитента.

ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ – ценные бумаги, выражающие отношение займа и представляющие собой долговые обязательства, гарантирующие владельцам возврат денежных средств в установленный срок оговоренной ставкой процентов.

ДИВИДЕНДЫ - часть чистой прибыли акционерного общества, распределяемой между акционерами пропорционально числу акций, находящихся в их собственности.

ДОБРОСОВЕСТНЫЙ ПРИОБРЕТАТЕЛЬ - лицо, которое приобрело ценные бумаги, произвело их оплату и в момент приобретения не знало и не могло знать о правах третьих лиц на эти ценные бумаги, если не доказано иное.

ЗАЩИТА ЦЕННЫХ БУМАГ ОТ ПОДДЕЛКИ – технические мероприятия банков, инвестиционных фирм и других организаций, оформляющих ценные бумаги, по изготовлению бланков ценных бумаг, защищенных от подделки.

ИНДЕКС ДООУ-ДЖОНСА – средний показатель курса акций группы крупнейших компаний США.

ИНДЕКС КОТИРОВКИ АКЦИЙ – показатель курсов важнейших акций на биржах.

ИНДОССАМЕНТ – передаточная подпись на ценной бумаге, векселе, чеке и т.п., удостоверяющая переход прав по этому документу другому лицу.

ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА - денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъяты из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки, средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

КЛАССИФИКАЦИИ ЦЕННЫХ БУМАГ — это деление ценных бумаг на виды по определенным признакам, которые им присущи.

КЛАССИФИКАЦИИ ВИДОВ ЦЕННЫХ БУМАГ — это группировки ценных бумаг одного и того же вида; это деление видов ценных бумаг на подвиды. В свою очередь, подвиды могут в ряде случаев делиться еще дальше. Каждая нижестоящая классификация входит в состав той или иной вышестоящей классификации. Например, акция — один из видов ценных бу-

маг. Но акция может быть обыкновенной и привилегированной. Обыкновенная акция может быть одногласной или многогласной, с номиналом или без номинала и т.п.

КЛИРИНГОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ - деятельность по определению взаимных обязательств (сбор, сверка, корректировка информации по сделкам с ценными бумагами и подготовка бухгалтерских документов по ним) и их зачету по поставкам ценных бумаг и расчетам по ним.

КЛИРИНГОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ - организация, осуществляющая клиринговую деятельность.

КОНОСАМЕНТ – расписка, выдаваемая агентом транспортного предприятия грузоотправителю, удостоверяющая принятие груза к перевозке и содержащая обязательство перевозчика выдать груз в пункте назначения держателю коносамента.

ЛИКВИДНОСТЬ ЦЕННЫХ БУМАГ - возможность их обращения в наличные деньги ценных бумаг.

Муниципальные ценные бумаги - ценные бумаги, выпускаемые от имени местных органов управления и имеющие конкретное залоговое обеспечение в виде объектов муниципальной собственности.

Неэмиссионные ценные бумаги – ценные бумаги, выпускаемые отдельными экземплярами.

НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ – стоимость, отражающаяся в документах финансовой отчетности лица, выпустившего ценную бумагу, и служащая базой для начисления процентного дохода по ценной бумаге, а также определения величины налоговых платежей эмитентом ценных бумаг.

НОМИНАЛЬНЫЙ ДЕРЖАТЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ - лицо, зарегистрированное в системе ведения реестра, в том числе являющееся депонентом депозитария, и не являющееся владельцем в отношении этих ценных бумаг.

ОБЛИГАЦИЯ - эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право держателя на получение от эмитента облигации в предусмотренный ею срок ее номинальной стоимости и зафиксированного в ней процента от этой стоимости или иного имущественного эквивалента.

ОПЕРАЦИИ НА ОТКРЫТОМ РЫНКЕ – операции по купле-продаже центральным банком государственных ценных бумаг, краткосрочные операции с ценными бумагами с совершением обратной сделки

ОПЕРАЦИЯ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ - это законченное действие или последовательность действий с ценными бумагами и (или) денежными средствами на фондовом рынке для достижения поставленных целей.

Отзывная облигация – такая облигация, которую эмитент может выкупить у владельцев до даты погашения с некоторой надбавкой (премией) к их текущей рыночной стоимости, если эта операция оговорена условиями выпуска.

ОПЦИОНЫ – ценные бумаги, дающие их владельцу право купить или продать в течение установленного срока определенное количество акций, других ценных бумаг по фиксированной цене.

ОРДЕР – сертификат, дающий держателю право покупать ценные бумаги по заранее установленной цене в определенный период.

ОТНОШЕНИЯ СОВЛАДЕНИЯ - имущественные отношения, при которых имущественные права, удостоверяются ценными бумагами, при привлечении капитала в бессрочное пользование.

ОТНОШЕНИЯ ЗАЙМА – имущественные отношения, при которых имущественные права, удостоверяются ценными бумагами, при привлечении заемного капитала.

ПАЙ ПИФА — ценная бумага с уникальными свойствами. Уникальность заключается в практическом отсутствии у этой ценной бумаги конкретного эмитента. Паи выпускаются управляющими компаниями ПИФов и

дают право требовать долю в ПИФе опять же у управляющей компании.

ПЕРВИЧНЫЙ РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ – рынок, на котором осуществляется первичное размещение ценных бумаг, т.е. продажа ценных бумаг их первым владельцам.

ПЕРЕВОДНЫЙ ВЕКСЕЛЬ (ТРАТТА) — это документ, регулирующий вексельные отношения трех сторон: кредитора (трассанта), должника (трассата) и получателя платежа (ремитента).

Суть этих отношений заключается в следующем: трассант выписывает (трассирует) вексель на трассата с предложением уплатить определенную сумму денег ремитенту в определенном месте в определенный срок.

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ УЧАСТНИКИ РЫНКА - юридические лица любой формы собственности, получившие лицензию на осуществление одного или нескольких видов профессиональной деятельности по ценным бумагам.

Размещение эмиссионных ценных бумаг представляет собой их отчуждение эмитентом первым владельцам путем заключения гражданско-правовых сделок.

Решение о выпуске ценных бумаг представляет собой документ, содержащий данные, определяющие объем прав, закрепленных ценной бумагой.

РИСК - вероятность того, что фактическая доходность операций с ценными бумагами может отличаться от ожидаемой доходности в момент осуществления операций.

РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ – часть рынка ссудных капиталов, где осуществляется эмиссия, купля-продажа ценных бумаг.

РЫНОЧНЫЕ ЦЕНЫ, ИЛИ КУРСЫ ЦЕННЫХ БУМАГ - это цены, по которым они продаются и покупаются на вторичном рынке.

СДЕЛКА С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ - это взаимное соглашение,

связанное с возникновением, прекращением или изменением имущественных прав, заложенных в ценных бумагах.

СЕРТИФИКАТ ЭМИССИОННОЙ ЦЕННОЙ БУМАГИ - выпускаемый эмитентом документ, который удостоверяет совокупность прав на указанное в сертификате количество ценных бумаг. На основании такого сертификата владелец ценных бумаг имеет право требовать от эмитента исполнения его обязательств.

СИСТЕМА ДВОЙНОГО АУКЦИОНА – система торговли ценными бумагами посредством установления цен покупки и цен продаж на основе механизма спроса и предложения ценных бумаг.

УПРАВЛЯЮЩИЙ - профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по управлению ценными бумагами. Управляющий при осуществлении своей деятельности обязан указывать, что он действует в качестве управляющего.

ЦЕННАЯ БУМАГА — это форма существования капитала, отличная от его товарной, производительной и денежной форм, которая может передаваться вместо него самого, обращаться на рынке как товар и приносить доход. Ценные бумаги – это денежные документы, удостоверяющие право собственности или отношения займа владельца документа по отношению к лицу, выпустившему такой документ (эмитенту).

Именная ценная бумага — это ценная бумага, имя владельца которой зафиксировано на ее бланке и (или) в ее реестре собственников, который может вестись в обычной документарной и (или) электронной формах.

Предъявительская ценная бумага — это ценная бумага, имя владельца которой не фиксируется непосредственно на ней самой, а ее обращение не нуждается ни в какой регистрации.

Помимо именных и предъявительских существуют также **ордерные ценные бумаги**, сочетающие в себе одновременно черты и одних и других.

Производная ценная бумага — это бездокументарная форма выражения имущественного права (обязательства), возникающего в связи с изменением цены лежащего в основе данной ценной бумаги биржевого актива (фьючерские контракты и свободнообращающиеся опционы).

Срочные ценные бумаги — это ценные бумаги, имеющие установленный при их выпуске срок существования. **Бессрочные ценные бумаги** — это ценные бумаги, срок обращения которых ничем не регламентирован, т.е. они существуют «вечно» или до момента погашения, дата которого никак не обозначена при выпуске ценной бумаги.

Инвестиционные (капитальные) ценные бумаги — ценные бумаги, являющиеся объектом для вложения капитала (акции, облигации, фьючерсные контракты и др.)-

Неинвестиционные ценные бумаги — ценные бумаги, которые обслуживают денежные расчеты на товарных или других рынках (векселя, чеки, коносаменты).

Государственные ценные бумаги — это обычно различные виды облигаций. **Негосударственные ценные бумаги** — это ценные бумаги, которые выпускаются в обращение корпорациями (компаниями, банками, организациями) и даже частными лицами.

Основные виды ценных бумаг являются **рыночными**, т.е. могут свободно продаваться и покупаться на рынке. Однако в ряде случаев обращение ценных бумаг может быть ограничено, и ценную бумагу нельзя продать никому, кроме как тому, кто ее выпустил, и то через оговоренный срок. Такие бумаги являются **нерыночными**.

ЧЕК — письменное поручение чекодателя банку уплатить чекополучателю указанную в нем сумму денег.

ФОНДОВОЙ БИРЖЕЙ является организатор торговли на рынке ценных бумаг.

Фондовые (рыночные) ценные бумаги – ценные бумаги, которые могут самостоятельно обращаться на рынке, т.е. свободно переходить от одного владельца к другому после их продажи первым владельцам.

ФЬЮЧЕРСНЫЙ КОНТРАКТ — стандартный биржевой договор купли-продажи биржевого актива через определенный срок в будущем по цене, установленной в момент заключения сделки.

Эмиссионные ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) – ценные бумаги, выпускаемые одновременно в большом количестве и имеющие в рамках одного выпуска одинаковые свойства.

ЭМИТЕНТ - юридическое лицо или органы исполнительной власти либо органы местного самоуправления, несущие от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных ими.

ЭМИССИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ – установленная законодательством последовательность действий эмитента по размещению эмиссионных ценных бумаг, т.е. их отчуждению первым владельцам путем заключения гражданско-правовых сделок.

ИНВЕСТИЦИИ – это денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта.

Брутто-инвестиции – инвестиции, применяемые как суммы нетто-инвестиций и реинвестиций.

Инвестиционный фонд - любое юридическое лицо, которое осуществляет деятельность, связанную с привлечением средств за счет эмиссии собственных ценных бумаг, а также инвестированием собственных средств в

ценные бумаги, производит операции с ценными бумагами, стоимость которых составляет 30 и более процентов от общей стоимости активов.

Инвесторы на рынке ценных бумаг - это юридические или физические лица, приобретающие ценные бумаги от своего имени и за свой счет.

Индивидуальные инвесторы - это инвесторы, доходы которых от владения ценными бумагами принадлежат только им самим.

Институциональные инвесторы - это финансовые посредники, которые выпускают и продают собственные финансовые обязательства, а на полученные таким образом средства приобретают финансовые активы других компаний.

Капиталообразующие инвестиции - капитальными вложение в новое строительство, расширение, реконструкцию, техническое перевооружение действующих организаций, приобретение машин, оборудования, инструментов, нематериальных активов инновационного характера, связанные напрямую с операционной деятельностью организации.

Негосударственный пенсионный фонд – некоммерческая организация социального обеспечения, исключительным видом деятельности которой является негосударственное пенсионное обеспечение участников фонда на основе договоров о негосударственном пенсионном обеспечении населения.

Негосударственный пенсионный фонд - особая форма организации личного страхования, гарантирующая рентные выплаты страхователям по достижении ими определенного (обычно пенсионного) возраста.

Непрямые инвестиции - инвестиции, осуществляемые финансовыми посредниками.

Нетто-инвестиции – инвестиции, проводимые в начале жизненного цикла организации при ее образовании

Портфельные инвестиции - вложение средств в долгосрочные

ценные бумаги (акции, облигации, и др.).

Прямые инвестиции - инвестиции, осуществляемые юридическими и физическими лицами, владеющими организациями или имеющими право на участие в их управлении.

Реальные инвестиции - долгосрочные вложения средств в отрасли материального производства.

Реинвестиции – полученные денежные средства в результате продажи продукции (работ, услуг), вновь направляются на воспроизводство основных фондов, повышение технического уровня предприятия и освоения новой продукции и новых рынков.

Субъекты инвестиционной деятельности - инвесторы, заказчики, исполнители работ, пользователи объектов инвестиционной деятельности, а также другие юридические лица (банковские, страховые организации, инвестиционные фонды) – участники инвестиционного процесса.

Финансовые инвестиции – это долгосрочные и краткосрочные вложения капитала в различные финансовые инструменты в целях получения дохода.

Банковская система России. Основы учетно-операционной работы в банке

АКТИВНЫЙ СЧЕТ – это счет бухгалтерского учета, на котором учитываются средства предприятий.

АНАЛИТИЧЕСКИЙ УЧЕТ – детализированный бухгалтерский учет хозяйственных операций и средств предприятий, организаций, учреждений при помощи аналитических счетов.

АНАЛИТИЧЕСКИЙ СЧЕТ – счет бухгалтерского учета детализированный, с подробными данными.

БАНК - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности 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.

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА – совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего кредитно-денежного механизма.

Банковская система РФ включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

БАНКОВСКАЯ ТАЙНА – 1. не подлежащие разглашению сведения о состоянии счетов клиентов и производимых операциях; 2. сведения, связанные с банковской деятельностью, несанкционированное разглашение которых может нанести банку экономический ущерб.

Банковской группой признается не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) сущест-

венное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации (кредитных организаций).

Банковским холдингом признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитной организации (кредитных организаций), в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация банковского холдинга), имеет возможность прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации (кредитных организаций).

БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ – операции, осуществляемые банками и кредитными организациями.

К банковским операциям относятся:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в пункте 1 части первой настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий.
- 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

БАНКОВСКИЙ СЧЕТ – счет, открываемый учреждением банка юридическим, физическим лицам для их участия в безналичном денежном обороте и аккумулировании на счете безналичных денежных средств для целевого использования.

БАНКОВСКОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО – система законодательных актов, регламентаций и нормативов, регулирующих деятельность банков.

БИЗНЕС-ПЛАН - утвержденный собранием учредителей (участников) кредитной организации, протокол собрания учредителей (участников), содержащий решения об утверждении устава кредитной организации, а также кандидатур для назначения на должности руководителя кредитной организации и главного бухгалтера кредитной организации.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС – документ бухгалтерского учета, который в обобщенном денежном выражении дает представление о финансовом состоянии дел фирмы на определенную дату.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ – упорядоченная система сбора, регистрации и обобщение информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движения путем сплошного, не прерывного и документарного учета всех хозяйственных операций.

Принципы бухгалтерского учета:

1. Непрерывность деятельности.
2. Постоянство правил бухгалтерского учета.
3. Осторожность.
4. Отражение доходов и расходов по кассовому методу.
5. Своевременность отражения операций.
6. Раздельное отражение активов и пассивов.
7. Преимущество входящего баланса.
8. Приоритет содержания над формой.
9. Открытость.

10. Кредитная организация должна составлять сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации.

11. Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

12. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

ВАЛЮТА БАЛАНСА – баланс, состоящий из двух частей: актива, где отражаются хозяйственные средства банка, и пассива, где содержатся источники их приобретения или образования.

ВЕДОМОСТЬ СИНТЕТИЧЕСКОГО УЧЕТА – учетная ведомость, составленная на основе обобщения счетов и ведомостей аналитического учета.

ВКЛАД - денежные средства в валюте РФ или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида федеральным законом и соответствующим договором.

ДВОЙНАЯ ЗАПИСЬ – способ регистрации хозяйственных операций в счетах бухгалтерского учета.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ СЧЕТОВ – заключительные записи в счетах после завершения годового цикла бухгалтерского учета.

ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК – специализированный банк, создаваемый для кредитования в первую очередь «рисковых» проектов.

ИПОТЕЧНЫЙ БАНК – недепозитный институт, специализирующийся на ипотечном кредите, перепродаже ипотек, различных технических услугах.

ИНОСТРАННЫЙ БАНК- банк, признанный таковым по законода-

тельству того государства, на территории которого он зарегистрирован.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК – юридическое лицо, которому на основании лицензии и действующего законодательства предоставлено право осуществлять на коммерческой основе банковские операции.

КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

КРЕДИТНО-ДЕНЕЖНАЯ ПОЛИТИКА – совокупность мероприятий в области денежного обращения и кредита, направленных на регулирование экономического роста, сдерживание инфляции, обеспечение занятости и выравнивание платежного баланса.

МИНИМАЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦБ – это обязательные вклады коммерческих банков в центральном банке, размер которых устанавливается законодательством в определенном отношении к банковским обязательствам (вкладам клиентов).

НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

ОПЕРАЦИИ НА ОТКРЫТОМ РЫНКЕ – операции по купле-продаже центральным банком государственных ценных бумаг, краткосрочные операции с ценными бумагами с совершением обратной сделки.

ПАССИВНЫЙ СЧЕТ – счет бухгалтерского учета, используемый для учета наличия и изменения источников формирования средств предприятий, их целевого назначения и открываемый для статей баланса, находящихся в

пассиве баланса.

ПРИБЫЛЬ БАНКА РОССИИ - как разница между суммой доходов от банковских операций и сделок и доходов от участия в капиталах кредитных организаций и расходами, связанными с осуществлением Банком России своих функций.

СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК – кредитное учреждение, основные функции которого – привлечение денежных сбережений и временно свободных денежных средств населения.

СИНТЕТИЧЕСКИЙ УЧЕТ – учет обобщенных данных бухгалтерского учета о видах имущества, обязательств и хозяйственных операций по определенным экономическим признакам, который ведется на синтетических счетах бухгалтерского учета.

СТАВКА РЕФИНАНСИРОВАНИЯ – это ставка, взимаемая центральным банком по кредитам, предоставляемым коммерческим банкам.

УСТАВНОЙ КАПИТАЛ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - капитал, составляемый из величины вкладов ее участников и определяющий минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов.

ЭМИССИОННЫЙ БАНК – банк, наделенный монопольным правом выпуска банковских билетов.

Денежное обращение и кассовые операции банков. Организация платежного оборота.

АВИЗО – официальное извещение об изменениях в состоянии взаимных расчетов, переводе денег, посылке товаров и т.п., направляемое одним контрагентом другому.

Авизо, дебетовое – документ, посылаемый организацией какому-либо лицу, в котором сообщается, что получатель авизо должен организации сумму денег, указанную в дебетовом авизо.

Авизо, кредитовое – извещение банком клиента о кредитовой записи по его счету.

АККРЕДИТИВ - условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу его контрагента по договору, по которому банк, открывший аккредитив (банк-эмитент), может произвести поставщику платеж или предоставить полномочия другому банку производить такие платежи при условии предоставления им документов, предусмотренных в аккредитиве, и при выполнении других условий аккредитива.

БАНКНОТЫ – денежные знаки, выпускаемые в обращение центральными эмиссионными банками.

БЕЗНАЛИЧНЫЙ ДЕНЕЖНЫЙ ОБОРОТ — форма денежного обращения, при которой хранение и движение денежных средств происходит без участия наличных денег, посредством зачисления денег на банковский счет и перечисления со счета плательщика на счет получателя.

БЕНЕФИЦИАР – лицо, в пользу которого совершается платеж, выставляется аккредитив.

БЕССПОРНОЕ СПИСАНИЕ СРЕДСТВ – способ взыскания средств со счета в кредитном учреждении без согласия его владельца.

ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ – это движение денег при выполнении

ими своих функций в наличной и безналичной формах, обслуживающее реализацию товаров, а также нетоварные платежи и расчеты в хозяйстве.

КОНТОКОРРЕНТ – единый текущий и ссудный счет, открываемый банком клиентам.

НАЛИЧНО-ДЕНЕЖНЫЙ ОБОРОТ – это движение наличных денежных знаков: бумажных денег, разменной монеты, банкнот.

ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА - это совокупность инструментов и методов, применяемых для перевода денег, осуществления расчетов и урегулирования долговых обязательств между участниками экономического оборота.

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ-ПОРУЧЕНИЕ - требование поставщика к покупателю оплатить на основании направленных в обслуживающий банк плательщика расчетных и отгрузочных документов стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг и поручение плательщика списать средства с его счета.

РАСЧЕТНЫЙ ЧЕК – ценная бумага, используемая при платежах за товары и оказанные услуги и оплачиваемая за счет средств, депонированных, т. е. специально отложенных, на отдельном чековом счете.

Межбанковские расчеты

БАНКОВСКИЙ ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ КОД – цифровой девятизначный код, применяемый в безналичных денежных расчетах для идентификации банковского учреждения, осуществляющего расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

КОНТО-ВИВО – лицевой счет.

КОНТО-ЛОРО – счет лоро, счет, открываемый банком у себя для своего корреспондента.

КОНТО-МЕТА – счет в равных долях, общий счет.

КОНТО-МОРТО – неподвижный (мертвый) счет.

КОНТО-НОВА – счет переходящих сумм.

КОНТО-СЕПАРАТО – отдельный счет.

КОНТО – ФИНТО – сметный счет.

КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ ОТНОШЕНИЯ – договорные отношения между кредитными учреждениями, цель которых – осуществление платежей и расчетов по поручению друг друга.

КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ ДОГОВОР – соглашение между банками внутри страны или за ее пределами, в соответствии с которым один из них выполняет поручения другого по платежам и расчетам.

КЛИРИНГ (очищать, вносить ясность) – система безналичных расчетов, основанная на зачете взаимных требований и обязательств и используемая банком в целях уменьшения нуждаемости в средствах упрощения обмена платежами.

КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ – это счет одного банка, открытый в другом банке, на котором отражаются расчеты, произведенные кредитным учреждением по поручению и за счет другого банка на основе заключенного между ними корреспондентского договора.

МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ - перевод денежных средств между обособленными банковскими учреждениями.

МЕЖФИЛИАЛЬНЫЕ РАСЧЕТЫ – расчеты, связанные с корреспондентскими отношениями между филиалами коммерческих банков.

СПЕЦИАЛЬНЫЙ СЧЕТ - банковский счет в уполномоченном банке, либо специальный раздел счета депо, либо открываемый реестродержателями в реестре владельцев ценных бумаг специальный раздел лицевого счета по учету прав на ценные бумаги, используемый для осуществления по нему валютных операций в случаях, установленных в соответствии с настоящим Федеральным законом.

СУБСЧЕТ – счет, входящий в состав другого счета.

СЧЕТ «ЛОРО» - счет, открываемый банком своим банкам-корреспондентам, на который вносятся все суммы, получаемые или выдаваемые по их поручению.

СЧЕТ «НОСТРО» - счет данного кредитного учреждения у банков-корреспондентов, на котором отражаются взаимные платежи.

«СВИФТ» - вид расчетов, по которому платежные поручения передаются между банками через телекоммуникационные средства передачи банковской информации (расчеты банковскими переводами).

Банковское кредитование

БАНКОВСКАЯ ГАРАНТИЯ - односторонняя сделка, в соответствии с которой гарант дает письменное обязательство выплатить оговоренную сумму по представлении кредитором письменного требования об ее уплате.

ВОЗВРАТНОСТЬ КРЕДИТА – принцип кредитования, специфическое свойство, объективно присущее кредиту, как экономической категории, которое характеризует возвращение стоимости, полученной во временное пользование к своему владельцу.

ГАРАНТИЯ КРЕДИТА – форма гарантий, которые применяются ввиду того, что должник может оказаться несостоятельным.

ЗАЕМЩИК – сторона кредитных отношений, получающая средства в пользование (в ссуду) и обязанная их возвратить в установленный срок.

ЗАКРЫТИЕ КРЕДИТА – прекращение выдачи средств по кредитному договору.

ЗАЛОГ - форма обеспечения возвратности кредита означающая, что кредитор-залогодержатель вправе реализовать это имущество, если обеспеченное залогом обязательство не будет выполнено.

ИЗБЫТОК КРЕДИТОВ – излишняя сумма целевого кредита.

КРЕДИТ – ссуда в денежной или товарной форме на условиях возвратности и обычно с уплатой процента.

КРЕДИТНОЕ ПОРУЧИТЕЛЬСТВО – документ, отражающий предел, до которого банк гарантирует состоятельность своего клиента при проведении им финансовых операций с третьим лицом.

КРЕДИТОВАНИЕ – предоставление кредита.

КРЕДИТОВЫЙ МЕМОРАНДУМ – документ, которым поставщик извещает заказчика о том, что его счет к получению был кредитован вследствие учета ошибок, возврата купленной продукции или снижения первоначальной цены.

чальной цены.

КРЕДИТОРЫ - лица (юридические и физические), предоставившие свои временно свободные средства в распоряжение заемщика на определенный срок.

КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА – комплекс мер по повышению доходности кредитных операций и снижению кредитного рынка.

КРЕДИТНЫЙ РИСК – риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов или неспособность контрагента кредитной сделки действовать в соответствии с принятыми на себя обязательствами.

КОРПОРАТИВНЫЕ КЛИЕНТЫ – юридические лица, клиенты коммерческого банка, кроме кредитных организаций, субъектов РФ, муниципальных образований.

КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ- возможность предприятия погасить ссудную задолженность.

КРЕДИТНЫЙ МОНИТОРИНГ – осуществление банком постоянного контроля за выполнением условий кредитного договора: соблюдение лимита кредитования; целевое использование кредита; своевременность уплаты процентов за кредит; полнота и своевременность погашения кредита; кредитоспособность клиента.

ЛИМИТ – предельная сумма кредита.

ЛОМБАРДНЫЙ КРЕДИТ – краткосрочный кредит под заклад легкорезализуемого движимого имущества.

МАРЖА – разница между ставками по кредиту.

НЕУСТОЙКА – определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, в частности в случае просрочки исполнения.

ОВЕРДРАФТ – форма краткосрочного кредита, предоставление кото-

рого осуществляется путем списания средств по счету клиента банком, в результате чего образуется дебетовое сальдо.

ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРЕДИТА – товарно-материальные ценности и затраты производства, служащие для кредитора залогом полного и своевременного возврата должником полученных в ссуду средств и уплаты им причитающихся процентов.

ПЕРИОД ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТОВ – срок, исчисляемый с даты первого платежа до даты последнего платежа в счет погашения кредита.

ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ КЛИЕНТА – возможность и способность клиента своевременно погасить все виды обязательств и задолженностей.

ПОРУЧИТЕЛЬСТВО – договор, согласно которому одно лицо обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним своего обязательства.

ПОРУЧИТЕЛЬ – лицо, обязующееся перед кредитором другого лица (заемщика, должника) отвечать за исполнение последним своего обязательства полностью или частично.

ПРОСРОЧКА КРЕДИТОРА – отказ кредитора принять предложенное должником надлежащее исполнение или не совершение действий, предусмотренных законом или договором либо вытекающих из обычаев делового оборота или из существа обязательства, до совершения которых должник не мог исполнить своего обязательства.

ФОРФЕЙТИНГ – вид кредитования поставщика, при котором все кредитные риски принимает на себя форфетирующий банк.

ФРАНЧАЙЗИНГ – форма совместного бизнеса, при котором предприятие предоставляет партнеру временное право использования торговой марки, технологии или ресурсов для собственного бизнеса.

Финансовые ресурсы коммерческих банков

АКТИВЫ – 1. любая собственность компании, запасы, банковские вклады и инвестиции в ценные бумаги; 2. часть бухгалтерского баланса, отражающая материальные и нематериальные ценности предприятия с точки зрения их состава и размещения; 3. превышение доходов над расходами в некоторых видах балансов.

БАЛАНС- система показателей, характеризующая какое-либо явление путем сопоставления или противопоставления отдельных его сторон. Различают экономические и технологические балансы.

ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ – источник собственных средств, образуемый за счет переоценки основных средств в сторону увеличения их стоимости или за счет безвозмездного поступления различных активов от юридических или физических лиц, а также за счет разницы от продажи собственных акций.

ДЕПОЗИТЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ – денежные средства в валюте РФ или иностранной валюте, размещаемые физическим лицом в целях хранения и получения дохода на условиях договора банковского вклада.

КАПИТАЛ – общая стоимость активов какого-либо лица за вычетом его обязательств.

КАПИТАЛЬНАЯ БАЗА – собственные средства банка, акции, различные резервы и нераспределенная прибыль.

КАПИТАЛЬНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ – использование инвестором своего капитала, а также этот же капитал для воспроизводства основных фондов.

КРЕДИТ (лат. *creditum*) - ссуда, предоставление товаров или денег в долг на условиях возвратности, срочности и платности. Эти условия предполагают, что дебитор (должник) возвращает кредитору (заимодавцу) эквивалент суммы долга плюс процент, составляющий доход кредитора. Таким образом, по своей экономической природе кредит обеспечивает переливание

денежного капитала в ссудный и выражает отношения между кредиторами и заемщиками (кредитные отношения).

Кредитный рынок представляет собой особую сферу предпринимательской деятельности, направленной на привлечение и аккумуляцию временно свободных денежных средств и их распределение между отдельными хозяйственными субъектами на условиях платности, срочности и возвратности.

Под **кредитными правоотношениями** предлагается понимать все правовые отношения, возникающие при предоставлении (передаче, использовании и возврате) денежных средств или других вещей, определяемых родовыми признаками, на условиях возврата.

МЕЖБАНКОВСКИЙ РЫНОК – это часть рынка ссудных капиталов, где временно свободные денежные ресурсы кредитных организаций привлекаются и размещаются банками между собой.

ОБОРОТНЫЕ СРЕДСТВА – вложения финансовых ресурсов в объекты, использование которых осуществляется в рамках одного производственного цикла либо в течение относительно короткого календарного периода времени.

Предоставление (размещение) банком денежных средств осуществляется в следующем порядке: юридическим лицам - только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный, текущий или корреспондентский счет, в том числе при предоставлении средств на оплату платежных документов и на выплату заработной платы; физическим лицам - в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на счет физического лица в банке либо наличными денежными средствами через кассу банка; предоставление (размещение) средств в иностранной валюте юридическим и физическим лицам осуществляется уполномоченными банками в безналичном порядке.

Предоставление (размещение) банком денежных средств клиентам банка осуществляется следующими способами: 1) разовым зачислением денежных средств на банковские счета либо выдачей наличных денег заемщику - физическому лицу; 2) открытием кредитной линии, т.е. заключением соглашения/договора о максимальной сумме кредита, которую заемщик сможет использовать в течение обусловленного срока и при соблюдении определенных условий соглашения; 3) кредитованием банком расчетного (текущего, корреспондентского) счета клиента банка (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с расчетного (текущего, корреспондентского) счета клиента банка, если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции; 4) участием банка в предоставлении (размещении) денежных средств клиенту банка на синдицированной (консорциальной) основе; 5) другими способами, не противоречащими действующему законодательству и нормативным актам ЦБ РФ.

Резервный фонд создается банками в соответствии с законодательством РФ для покрытия убытков, возникающих в результате деятельности. Минимальный размер резервного фонда определяется уставом кредитной организации, но не может составлять менее 15 процентов величины уставного капитала.

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ БАНКОВ – это имущество банка, свободное от обязательств, собственное имущество (средства) банка, которое носит постоянный безвозвратный характер, имеет четко выраженную правовую основу и функциональную определенность, является обязательным условием образования и функционирования любого коммерческого банка, т.е. служит стержнем, на который опирается вся деятельность коммерческого банка с первого дня его существования.

СРОЧНЫЕ ДЕПОЗИТЫ – денежные средства юридических лиц, внесенные на определенные договорами сроки. При этом фиксированный

срок может быть разным: по депозитам банков – от одного дня и выше, а по другим депозитам – от 30 дней и выше.

Под **управлением кредитным риском** понимается комплекс мер организационного и технического характера, позволяющих заблаговременно предвидеть и решать возникающие вопросы, связанные с кредитным риском, до того, как они перерастут в серьезную проблему для банка. К таким рискам могут быть отнесены признание кредитного договора или договоров обеспечения исполнения основного обязательства недействительными, невозврат кредита, утрата способов обеспечения (залога, поручительства) и иные расходы для банка, связанные, к примеру, с судебными процедурами по взысканию долга, содержанию имущества, переданного в залог, или обращению на него взыскания.

Валютные операции и валютный контроль банков

ВАЛЮТА – это особый способ функционирования денег, когда национальные деньги опосредуют международные торговые и кредитные отношения. Таким образом, деньги, используемые в международных экономических отношениях, становятся валютой.

Валюта РФ:

а) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории РФ, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах.

АГЕНТЫ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ - уполномоченные банки, подотчетные Центральному банку РФ, а также не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг, в том числе держатели реестра (регистраторы), подотчетные федеральному органу исполнительной власти по рынку ценных бумаг, таможенные органы и территориальные органы федеральных органов исполнительной власти, являющихся органами валютного контроля.

ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ – соотношение требований и обязательств банка в иностранной валюте или остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов и расходов при изменении обменных курсов валют.

ВАЛЮТНОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО – совокупность правовых норм, регулирующих порядок совершения сделок с валютными ценностями внутри страны, сделок между организациями и гражданами одной страны и организациями и гражданами другой, а также порядок ввоза, вывоза, перево-

да и пересылки из-за границы и за границу национальной и иностранной валюты и иных валютных ценностей.

ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ – это согласованная система мер по соблюдению действующего законодательства и установленных правил, регулирующих внешнеэкономическую деятельность по экспортно-импортным операциям, операциям с ценными бумагами на внешнем рынке, деятельность нерезидентов, права и обязанности резидентов, валютнообменные операции, продаж части валютной выручки участниками внешнеэкономической деятельности.

Валютные операции:

а) приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;

б) приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

в) приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

г) ввоз на таможенную территорию РФ и вывоз с таможенной территории РФ валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг;

д) перевод иностранной валюты, валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории РФ, на счет того же лица, открытый на территории РФ, и со счета, открытого на территории РФ, на счет того же лица, открытый за пределами территории РФ;

е) перевод нерезидентом валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета), открытого на территории РФ, на счет (раздел счета) того же лица, открытый на территории РФ.

ВАЛЮТНЫЕ ЦЕННОСТИ – ценности, в отношении которых валютным законодательством установлен особый ограничительный режим обращения на территории страны.

ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ – система, посредством которой государство регулирует порядок приобретения иностранной валюты и операций с ней.

ВАЛЮТНЫЙ КУРС – цена денежной единицы одной страны, выраженной в денежных единицах других стран.

ВАЛЮТНЫЙ РЕЖИМ – порядок обращения, действия иностранной валюты на определенной территории.

ВАЛЮТНЫЙ СЧЕТ – счет фирмы, предприятия в банковском учреждении, которое имеет выданную ЦБ РФ лицензию на совершение операций в иностранной валюте, на котором накапливаются и расходуются их средства в иностранной валюте.

ВАЛЮТНЫЕ БИРЖИ - юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, одним из видов деятельности которых является организация биржевых торгов иностранной валютой в порядке и на условиях, которые установлены Центральным банком РФ.

ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК – 1) это совокупность различных экономических агентов (субъектов), осуществляющих валютные операции; механизм, обеспечивающий своевременное осуществление международных расчетов, страхование (хеджирование) валютных рисков, диверсификацию активов получение прибыли его участниками в виде разниц от обменных курсов валют (курсовых разниц); 2) сфера экономических отношений, проявляющихся при осуществлении операции по купле-продаже иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте, а также операций по инвестированию валютно-

го капитала.

ВАЛЮТНЫЙ БЛОК – группировка стран, зависимых в экономическом, валютном и финансовом отношениях от возглавляющей его державы, которая диктует им единую политику в области международных экономических отношений и использует их как привилегированный рынок сбыта, источник дешевого сырья, выгодную сферу приложения капитала.

ВНУТРЕННИЕ ВАЛЮТНЫЕ РЫНКИ – валютные рынки, локализованные в различных странах. В совокупности они формируют мировой валютный рынок.

ВАЛЮТНЫЕ ИНТЕРВЕНЦИИ – операции центральных банков на валютных рынках по купле-продаже национальной денежной единицы против ведущих иностранных валют.

ВАЛЮТНЫЙ КУРС – стоимость денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны.

«ВАЛЮТНАЯ ЛИХОРАДКА» – массовая продажа неустойчивых валют в ожидании их девальвации и скупка валют – кандидатов на ревальвацию.

ВАЛЮТНЫЕ ОГРАНИЧЕНИЯ – законодательное или административное запрещение или регламентация операций резидентов и нерезидентов с валютой или другими валютными ценностями.

ВАЛЮТНАЯ СДЕЛКА – обмен денег одной страны на деньги другой.

ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПЛАТЕЖНОГО БАЛАНСА – совокупность экономических, в том числе валютных, финансовых, денежно-кредитных мероприятий государства, направленных на формирование основных статей платежного баланса, а также покрытие сложившегося сальдо.

ДЕВАЛЬВАЦИЯ – официальное понижение обменного курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам; снижение официального курса валюты.

ДИСКОНТНАЯ ПОЛИТИКА – изменение центральным банком учетной ставки, в том числе с целью регулирования величины валютного курса путем воздействия на стоимость кредита на внутреннем рынке и тем самым на международное движение капитала.

ДОСЬЕ СДЕЛКИ – формируемая по каждому паспорту сделки подборка документов для контроля за поступлением выручки за экспортируемые товары – т.е. денежных средств в иностранной валюте или валюте РФ, переведенных или подлежащих переводу в пользу экспортера нерезидентом в качестве оплаты за экспортируемые по контракту товары.

ЕВРОПЕЙСКАЯ ВАЛЮТНАЯ СИСТЕМА (ЕВС) – совокупность экономических отношений, связанная с функционированием валюты в рамках экономической интеграции; государственно-правовая форма организации валютных отношений стран «Общего рынка» с целью стабилизации валютных курсов и стимулирования интеграционных процессов.

ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА – денежная единица других стран. К иностранной валюте относят иностранные банкноты и монеты, а также требования, выраженные в иностранных валютах в виде банковских вкладов, векселей и чеков.

ИНФЛЯЦИЯ – рост наличной денежной массы, сопровождаемый обесцениванием национальной валюты.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ВАЛЮТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ – совокупность общественных отношений, складывающихся при функционировании валюты в мировом хозяйстве обслуживающих взаимный обмен результатами деятельности национальных хозяйств.

МЕЖДУНАРОДНАЯ ВАЛЮТНАЯ ЛИКВИДНОСТЬ (МВЛ) – способность страны (или группы стран) обеспечивать своевременное погашение своих международных обязательств, приемлемыми для кредитора платежными средствами.

МИРОВАЯ ВАЛЮТНАЯ СИСТЕМА (МВС) – исторически сложившаяся форма организации международных денежных отношений, закрепленная межгосударственными договоренностями, представляющая собой совокупность способов, инструментов и межгосударственных органов, с помощью которых осуществляется платежно-расчетный оборот в рамках мирового хозяйства.

НАЦИОНАЛЬНАЯ ВАЛЮТА – установленная законом денежная единица данного государства.

НАЛИЧНАЯ (КАССОВАЯ) СДЕЛКА - сделка, исполнение которой (дата расчетов по которой) осуществляется сторонами не позднее дня после дня ее заключения. Существует только три вида наличных сделок покупки-продажи финансовых активов: «today», «tomorrow», «stop».

ПРОТЕКЦИОНИСТСКИЕ МЕРЫ – это меры, направленные на защиту собственной экономики, в данном случае национальной валюты.

РЕВАЛЬВАЦИЯ – официальное повышение обменного курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам.

РЕЗЕРВНАЯ ВАЛЮТА – иностранная валюта, в которой центральные банки других государств накапливают и хранят резервы для международных расчетов по внешнеторговым операциям и иностранным инвестициям. Резервная валюта служит базой определения валютного паритета и валютного курса для других стран, широко используется для проведения валютной интервенции с целью регулирования курса валют стран-участниц мировой валютной системы.

Специальные права заимствования (СДР, Special Drawing Rights) – безналичные деньги в виде записей на специальном счете страны в МВФ. Стоимость СДР рассчитывается на основе стандартной «корзины», включающей основные мировые валюты.

СПЕЦИАЛЬНЫЙ СЧЕТ - банковский счет в уполномоченном банке, либо специальный раздел счета депо, либо открываемый реестродержателями в реестре владельцев ценных бумаг специальный раздел лицевого счета по учету прав на ценные бумаги, используемый для осуществления по нему валютных операций в случаях, установленных в соответствии с Федеральным законом.

ТРАНСФЕРТ – операция, когда одна институциональная единица предоставляет товар, услуги или актив (финансовый или нефинансовый) другой единице, не получая от нее возмещения в виде товара, услуги или актива.

ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ (ОВП) – характеристика соотношения балансовых и внебалансовых активов (требований) и пассивов (обязательств) банка в иностранной валюте.

ПАСПОРТ СДЕЛКИ – документ валютного контроля, содержащий необходимые для осуществления валютного контроля сведения из контракта между резидентом и нерезидентом, предусматривающего экспорт товаров с территории РФ и их оплату в иностранной валюте и/или в валюте РФ.

Сделка SWAP (своп) – сделка, служащая для обеспечения деятельности коммерческого банка необходимыми ресурсами на различные сроки (на примере валютного «свопа») и представляют собой операции, сочетающие куплю-продажу валюты на условиях наличной сделки «стоп» с одновременной продажей или покупкой той же самой валюты на срок по курсу «форвард».

СРОЧНАЯ СДЕЛКА - сделка, исполнение которой (дата расчетов по которой) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня ее за-

ключения. Принято выделять четыре следующих вида: «forward», «futures», «option», «swap».

Forward (форвардная сделка) – срочная сделка на покупку-продажу валютных средств, которая должна быть исполнена на конкретную дату в будущем.

Futures (фьючерсная сделка) – срочный контракт, по которому возникает требование или обязательство возместить курсовую разницу между курсом сделки и курсом, который будет зафиксирован на рынке на дату закрытия контракта.

Option (опцион) – предоставление контрагенту права купить или продать по согласованному курсу одну сумму валюты в обмен на другую в заранее определенную дату в будущем.

Stop - сделка покупки-продажи валюты, исполнение обязательств по которой осуществляется сторонами на второй день за днем заключения сделки рабочий день.

Today – сделка покупки-продажи валюты, исполнение обязательств (дата расчетов) по которой осуществляется сторонами в день ее заключения.

Tomorrow- сделка покупки-продажи валюты, исполнение обязательств по которой осуществляется сторонами на следующий рабочий день за днем заключения сделки.

УПОЛНОМОЧЕННЫЕ БАНКИ - кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством РФ и имеющие право на основании лицензий Центрального банка РФ осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте, а также действующие на территории РФ в соответствии с лицензиями Центрального банка РФ филиалы кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств, имеющие право осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте;

Отчетность и ликвидность кредитных организаций

БАНКОВСКАЯ ЛИКВИДНОСТЬ - способность коммерческого банка отвечать по всем своим обязательствам перед контрагентами своевременно и в полном объеме.

БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ – единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА – счета, предназначенные для учета бланков строгой отчетности и ценных бумаг, платежных документов, документов по кредитным, лизинговым и иностранным операциям, т.е. тех документов и ценностей, которые не могут быть отнесены ни к активу, ни к пассиву баланса.

ЕДИНАЯ НОМЕНКЛАТУРА СЧЕТОВ – это группировка счетов баланса по главам, разделам с присвоением каждому разделу и каждому счету номера и наименования.

ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ – периодическая проверка наличия числящихся на балансе объединения, предприятия, организации, учреждения ценностей, их сохранности и правильности хранения, обязательств и прав на получение средств, а также ведение сельского хозяйства и реальности данных учета.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНС – сводный баланс, отражающий операции корпорации и ее филиалов.

ЛИКВИДНОСТЬ – способность рынка поглотить разумное количество ценных бумаг при разумном изменении цены последних.

НАДЕЖНОСТЬ БАНКА – способность банка к выполнению взятых на себя обязательств.

ОБОРОТ АКТИВОВ – коэффициент, измеряющий эффективность

использования активов с точки зрения выручки с продаж.

ОСЛАБЛЕНИЕ КАПИТАЛА – снижение стоимости активов корпорации ниже номинальной совокупной стоимости акций находящихся в обращении.

ОТЧЕТНОСТЬ – совокупность сведений о результатах и условиях работы предприятий и организаций за истекший период времени, периодически представляемых заинтересованным органам управления.

ОТЧЕТНЫЙ ГОД – календарный год для всех организаций с 1 января по 31 декабря включительно.

РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ - одно из основных стоимостных качественных показателей эффективности производства на предприятии, объединении, отрасли в целом, характеризующий уровень отдачи затрат и степени использования средств в процессе производства и реализации продукции.

СВОДНЫЙ БАЛАНС – обобщающий баланс, объединяющий балансы по отдельным видам затрат, ресурсов, источников доходов и расходов.

СПИСАНИЕ – отнесение какого-либо актива к убыткам с изъятием их из баланса, снятием с балансового учета, уменьшение актива баланса на определенную сумму.

СТАТИСТИЧЕСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ – форма государственного статистического наблюдения, при которой соответствующие органы получают от предприятий необходимые им сведения в виде установленных в законном порядке отчетных документов за подписями лиц, ответственных за представление и достоверность сообщаемых данных.

ФИНАНСОВАЯ ГИБКОСТЬ – способность компании собрать достаточный капитал для удовлетворения своих потребностей при возможности возникновения в будущем самых разнообразных непредвиденных расходов.

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ БАЛАНС – экономическая таблица, построенная на основе балансового метода.

Экономические и организационно-правовые основы страхования

АКЦИОНЕРНОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО - форма организации страхового фонда на основе централизации денежных средств посредством продажи акций.

АФФИЛИРОВАННЫЕ СТРАХОВЫЕ КОМПАНИИ - это акционерные страховые общества, в которых имеется пакет акций меньше контрольного (обычно 5-50 %).

ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЬ - завещательное лицо, т.е. получатель страховой суммы после смерти завещателя, назначаемое страхователем (застрахованным) на случай его смерти в результате страхового случая.

ГОСУДАРСТВЕННАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ - публично-правовая форма организации страхового фонда, основанная государством.

ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ – соглашение между страхователем и страховщиком, регламентирующее их взаимные обязательства в соответствии с условиями данного вида страхования.

ДОБРОВОЛЬНОЕ МЕДИЦИНСКОЕ СТРАХОВАНИЕ (как коллективное, так и индивидуальное) – страхование, осуществляемое за счет прибыли (доходов) предприятий и личных средств граждан путем заключения договоров.

ЗАСТРАХОВАННЫЙ – физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого выступают объектом страховой защиты.

КЭПТИВ (captive) - акционерная страховая компания, обслуживающая целиком или преимущественно корпоративные страховые интересы учредителей, а также самостоятельно хозяйствующих субъектов, входящих в структуру многопрофильных концернов или крупных финансово-промышленных групп.

КАСКО – страхование каско предполагает возмещение ущерба только от повреждения или конструктивной гибели транспортного средства.

МЕДИЦИНСКОЕ СТРАХОВАНИЕ – система общественного здравоохранения, экономическую основу которой составляет финансирование специальных страховых фондов.

ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ (ОВС) - форма организации страхового фонда на основе централизации средств посредством паевого участия его членов.

ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ - жизнь, здоровье, трудоспособность граждан (в личном страховании); здания, сооружения, транспортные средства, домашнее имущество и другие материальные ценности (к имущественному страхованию).

ПОЛИСОДЕРЖАТЕЛЬ - страхователь, выступающий на международном страховом рынке.

ПРАВИТЕЛЬСТВЕННЫЕ СТРАХОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ (ПСО) - некоммерческие компании, деятельность которых основана на субсидировании.

СТРАХОВАНИЕ – система экономических отношений, включающая образование специального фонда средств и его использование для преодоления и возмещения разного рода потерь, ущерба, вызванных неблагоприятными событиями путем выплаты страхового возмещения и страховых сумм.

СТРАХОВАНИЕ ДЕЛЬКРЕДЕРЕ – страховая защита от рисков по краткосрочной дебиторской задолженности по поставкам товаров и услуг внутренними и зарубежными заказчиками.

СТРАХОВАЯ СУММА – сумма, на которую страхуется объект, один из основных элементов страхования, обуславливающий исчисление страховых платежей и размер выплат при наступлении страхового случая.

СТРАХОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ – абсолютное выражение суммы, на которую застрахованы отдельные объекты или все имущество страхователя.

СТРАХОВОЙ АГЕНТ – лицо, выполняющее от имени страховых организаций операции по заключению с населением договоров добровольного имущественного и личного страхования и приемку по ним страховых платежей, а также по обязательному страхованию имущества различного вида.

СТРАХОВОЙ АКТ – документ, составляемый инспекцией страховой организации, при наступлении страхового случая, который является основанием для выплаты страхового возмещения.

СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ – событие, при наступлении которого в силу закона или договора страховщик обязан выплатить страховое возмещение.

СТРАХОВОЙ ТАРИФ – ставка платежей по страхованию.

СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ – фонды, образуемые страховыми компаниями для обеспечения выплат страховых возмещений и страховых сумм.

СТРАХОВАТЕЛЬ – физическое или юридическое лицо, уплачивающее денежные (страховые) взносы и имеющее право по закону или на основе договора получать денежную сумму при наступлении страхового случая.

СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА: 1) в широком смысле – экономическая категория, отражающая совокупность специфических распределительных и перераспределительных отношений, связанных с преодолением или возмещением потерь, наносимых материальному производству и жизненному уровню населения стихийными бедствиями и другими чрезвычайными событиями (страховыми рисками); 2) в узком смысле - совокупность перераспределительных отношений по поводу преодоления (превенция) или возмещения ущерба (страховые выплаты), наносимого конкретным объектам страхования (товарно-материальным ценностям, имуществу, жизни и здоровью людей).

СТРАХОВАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ(СТРАХОВОЕ ПОКРЫТИЕ)
- обязанность страховщика выплатить страховую сумму или страховое воз-

мещение, устанавливаемая законом или договором страхования.

СТРАХОВАЯ СУММА - денежная сумма, на которую застрахованы материальные ценности (в имущественном страховании), жизнь, здоровье, трудоспособность (в личном страховании).

СТРАХОВОЙ ИНТЕРЕС - мера материальной заинтересованности физического или юридического лица в страховании.

СТРАХОВОЙ ПОЛИС - документ установленного образца, выдаваемый страховщиком страхователю (застрахованному) для удостоверения заключенного договора страхования и содержащий все его условия.

СТРАХОВЩИК – организация (юридическое лицо), проводящая страхование, принимающая на себя обязательство возместить ущерб или страховую сумму, а также ведающая вопросами создания и расходования страхового фонда.

ХИДЖИРОВАНИЕ – страхование от потерь.

ЧАСТНЫЕ СТРАХОВЫЕ КОМПАНИИ – компании, принадлежащие одному владельцу или его семье.

Содержание

Предмет, метод и структура дисциплины «Финансово-кредитная система». Государственные финансы и финансы предприятий	3
Рынок ценных бумаг. Профессиональные участники рынка ценных бумаг	12
Банковская система России. Основы учетно-операционной работы в банке	25
Денежное обращение и кассовые операции банков. Организация платежного оборота	31
Межбанковские расчеты	33
Банковское кредитование	35
Финансовые ресурсы коммерческих банков	38
Валютные операции и валютный контроль банков	42
Отчетность и ликвидность кредитных организаций	50
Экономические и организационно-правовые основы страхования	52

Словарь терминов и понятий

кандидат юридических наук
Боев Александр Сергеевич,

кандидат экономических наук
Коробов Алексей Александрович

Финансово-кредитная система

Свидетельство о государственной аккредитации

Рег. № 0543 от 15.03.02 г.

Подписано в печать _____ г. Формат 60x90¹/₁₆.

Усл.изд.л. – . Тираж _____. Заказ № _____.

Орловский юридический институт МВД РФ.
302027, Орел, Игнатова, 2.