# Министерство образования и науки РФ

# Всероссийский Заочный Финансово-экономический

# институт

# Курсовая работа

# Дисциплина Экономическая теория

# на тему: Банки и их роль в современной экономике

Выполнила Петухова С. Н.

Студентка II курса (вечер)

Специальность БУ и аудит

№ Зачётной книжки 0711300

Преподаватель профессор Игнашков В.И.

Брянск 2008

**Введение**

Банки - основная составная часть кредитно-финансовой системы любой страны. Они создают, аккумулируют и предоставляют денежные средства. Кредитные системы развитых стран имеют различную структуру, но есть и общие черты. Так повсеместно кредитная система состоит из центрального банка, коммерческих банков, специализированных банковских учреждении (инвестиционных, внешнеторговых, ипотечных и т.д.), а также кредитно-финансовых учреждении небанковского типа: страховых, финансовых компании, пенсионных фондов, сберегательных касс.

Банки—одно из центральных звеньев системы рыночных структур. Развитие их деятельности – необходимое условие реального создания рыночного механизма. Процесс экономических преобразовании начался с реформирования банковской системы. Эта сфера динамично развивается и сегодня.

Длительное время банки были государственными органами и выступали одной из «несущих конструкции» административно-командной системы управления экономикой. В результате организация банковского дела в стране утратила традиции и опыт российских банков. Сегодня, строя рыночную экономику, мы вынуждены наверстывать упущенное. Необходимо в короткие сроки выйти на уровень современного мирового уровня организации банковского дела.

Банки выполняют разнообразные функции и выступают в сложные взаимоотношения между собой и другими субъектами хозяйственной жизни.

Банки предоставляют кредиты различным юридическим и физическим лицам из собственных и заемных ресурсов. Средства банка формируются за счет клиентских денег на расчетных, текущих, срочных и иных счетах; межбанковского кредита; средств, мобилизованных банком во временное пользование путем выпуска долговых ценных бумаг и т. д.

**Кредитные отношения и банки. Функции ЦБ и коммерческих банков**

Слово «банк» происходит от итальянского «banco», что в переводе на русский означает «стол». Предшественниками банков были средневековые менялы – представители денежно-торгового капитала; они принимали денежные вклады у купцов и специализировались на обмене денег различных городов и стран. По прошествии некоторого времени менялы стали использовать эти вклады, а также собственные денежные средства для выдачи ссуд и получения процентов, что означало превращение менял в банкиров.

Банки возникли в связи с потребностями воспроизводства, кругооборота промышленного и торгового капитала. Разложение натурального хозяйства, рост торговли и товарного обмена резко повысили значение денежных расчетов и кредита. Переход к наемному труду в широких масштабах приводил к тому, что все большая часть доходов выплачивалась в денежной форме. Возник регулярный денежный оборот, организацию и техническое обслуживание которого банки взяли на себя. Банки сосредотачивают у себя огромные массы ссудного капитала путем привлечения свободных денежных средств фирм и правительственных учреждений, сбережений и доходов населения и предоставляют их в ссуду. По мере укрепления банков и превращения их в самостоятельную отрасль предпринимательства они выступают как совокупный кредитор

Банки - это предприятия, присущие любой нормально функционирующей экономической формации, занимающиеся кредитованием и финансированием промышленности и торговли за счет денежных капиталов, привлеченных в виде вкладов и путем выпуска собственных акций и облигаций. Они создают, аккумулируют и предоставляют денежные средства. Кредитные системы развитых стран имеют различную структуру, но есть и общие черты. Так повсеместно кредитная система состоит из центрального банка, коммерческих банков, специализированных банковских учреждении (инвестиционных, внешнеторговых, ипотечных и т.д.), а также кредитно-финансовых учреждении небанковского типа: страховых, финансовых компании, пенсионных фондов, сберегательных касс.

Кредитные отношения – отношения по поводу использования свободных денежных средств.

В экономике они базируются на определенной методологической основе, одним из элементов которой выступают принципы, строго соблюдаемые при практической организации любой операции на рынке ссудных капиталов. Эти принципы стихийно складывались еще на первом этапе развития кредита, а в дальнейшем нашли прямое отражение в общегосударственном и международном кредитном законодательствах.

К принципам кредитования относятся:

а) возвратность и срочность кредитования;

б) Дифференцированность кредитования;

в) обеспеченность кредита;

г) платность банковских ссуд.

Рассмотрим подробнее каждый из принципов.

1. Возвратность является той особенностью, которая отличает кредит как экономическую категорию от других экономических категорий товарно-денежных отношений. Без возвратности кредит не может существовать, поэтому возвратность является неотъемлемой частью кредита, его атрибутом.

Срочность кредитования представляет собой необходимую форму достижения возвратности кредита. Принцип срочности означает, что кредит должен быть, не просто возвращён, а возвращён в строго определённый срок, т.е. в нём находит конкретное выражение фактор времени. Если нарушается срок пользования ссудой, то искажается сущность кредита, он теряет своё подлинное назначение.

Возвратность и срочность кредитования обусловлены тем, что банки мобилизуют для кредитования временно свободные денежные средства предприятий, учреждений и населения. Эти средства не принадлежат банкам, и, в конечном итоге, они, придя в банк с различных сегментов рынка, в них и уходят (потребительское, коммерческое кредитование и т.д.). Главная особенность этих средств состоит в том, что они подлежат возврату (правильнее отметить, должна быть готовность к возврату) владельцам, вложившим их в банк на условиях срочных депозитов. Поэтому "золотое" банковское правило гласит, что величина и сроки финансовых требований банка должны соответствовать размерам и срокам его обязательств. Нарушение этого основополагающего принципа и приводит к банкротству банка.

2. Дифференцированность кредитования означает, что коммерческие банки не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита своим клиентам, претендующим на его получение. Ссуда должна предоставляться только тем хозорганам, которые в состоянии его своевременно вернуть. Качества потенциальных заёмщиков оцениваются посредством анализа их баланса на ликвидность, обеспеченность хозяйства собственными источниками, уровень рентабельности на текущий момент и в перспективе.

3. Обеспеченность кредита закрывает один из основных кредитных рисков - риск непогашения ссуды. Если бы не принимался во внимание этот принцип, то банковское дело превратилось бы в спекулятивное занятие, где высокий риск ведения операций привёл бы к резкому росту процентных ставок.

4. Платность банковских ссуд означает внесение получателями кредита определённой платы за временное пользование для своих нужд денежными средствами. Реализация этого принципа на практике осуществляется через механизм банковского процента. Ставка банковского процента - это своего рода "цена" банковского кредита. Платность кредита призвана оказывать стимулирующее воздействие на хозяйственный (коммерческий) расчёт предприятий, побуждая их на увеличение собственных ресурсов и экономное расходование привлечённых средств. Банку платность кредита обеспечивает покрытие его затрат, связанных с уплатой процентов за привлечённые в депозиты чужие средства, затрат по содержанию своего аппарата, а также обеспечивает получение прибыли для увеличения ресурсных фондов кредитования (резервного, уставного) и использования их на собственные и другие нужды.

**Центральный банк и его функции**

Центральные банки осуществляют руководство всей кредитной системой страны, они призваны регулировать кредит и денежное обращение, контролировать и стабилизировать движение обменного курса национальной валюты, сглаживать своим влиянием перепады в уровне деловой активности, цен и занятости, стимулировать рост национальной экономики на здоровой финансовой основе. Центральный банк выступает в качестве агента правительства. В этом случае он консультирует правительство в таких областях, как управление национальным долгом, валютная и кредитно-денежная политика. Кроме того он является представителем правительства в финансовых операциях последнего. Основная функция банка разрабатывать и проводить кредитно-денежную политику. Это самая важная его функция.

Как агент правительства в фискальных делах центральный банк:

* дает ему советы,
* управляет некоторыми депозитными счетами и фондами правительства,
* от имени правительства выпускает и изымает из обращения деньги,
* управляет национальными инвалютными резервами и выступает от имени правительства на международном валютном рынке,
* является депозитарием золота и управляющим государственным долгом (выпускает государственные облигации, выплачивает проценты по ним, погашает их).

Центральный банк помогает правительству определить наилучшие момент для выпуска облигации, их цену, доходность и другие характеристики, обеспечивающие привлекательность выпуска для инвесторов, место, где лучше всего разместить облигации. Чтобы успешно справляться с этой задачей, банк должен располагать точной и своевременной информацией о состоянии экономики, движении кредитных ресурсов и т.д. Несмотря на усилия к тому, чтобы быть предельно информированным, банк иногда вынужден принимать решения до того, как статистика подтвердит предполагаемое событие. Поэтому он проводит собственные исследования, результаты которых обычно публикуются и представляют собой большой интерес для ученых, экономистов, менеджеров, работников финансовых учреждении.

Центральный банк управляет правительственными депозитами (даже если они содержатся в коммерческих банках). Почти все правительственные расходы и доходы проходят по счетам центрального банка. Балансы, приносящие процент, содержатся на счетах коммерческих банков. Центральный банк также имеет счет для вложения правительственных доходов в ценные бумаги (обычно самого же правительства) и счет, на котором находятся инвалютные запасы.

Центральный банк выпускает деньги и распределяет их между коммерческими банками, изымает из обращения ветхие банкноты и стершиеся монеты. Новые деньги выдаются коммерческим банкам по заявкам, отражающим их потребности в денежной наличности, путем дебитной записи на счетах коммерческих банков в центральном банке.

Еще одной обязанностью центрального банка, как агента правительства являются контроль и защита обменного курса национальной валюты. Банк правомочен покупать и продавать золото, серебро, инвалюту, открывать счета в центральных банках других стран, выступать в качестве агента иностранных центральных банков и в качестве депозитария их активов.

Центральный банк также выступает в роли депозитария, хранителя золота, принадлежащего правительству данной страны. Он может хранить и золото, принадлежащее иностранным центральным банкам и другим финансовым учреждениям. Центральный банк покупает и продаёт золото, используя инвалютный счет. Продается золото обычно центральным банкам и правительствам других стран, а также международным финансовым организациям типа Международного валютного фонда.

Одна из самых важных задач центрального банка - управлять государственным долгом, т.е. целенаправленно изменять ту его часть, которая представлена находящимися в обращении прямыми и гарантированными облигациями (прямые облигации - это облигации, выпущенные самим правительством, а гарантированные - это облигации, выпущенные под правительственную гарантию государственными корпорациями). Управлять значит определять свойства облигаций, условия их выпуска и место размещения. Этот государственный долг, быстро растущий во многих развитых странах, представляет собой кумулятивный бюджетный дефицит (превышение расходной части бюджета над доходной за все годы). Как консультант правительства в финансовых вопросах центральный банк должен не только собирать и интерпретировать экономическую информацию, но и чувствовать изменения в спросе на ценные бумаги, в притоке фондов на рынок ценных бумаг, в уровне процента и ликвидности на рынке ценных бумаг, в отношении инвесторов к новым выпускам и т.д. Чтобы получить законченную картину, центральный банк консультируется с коммерческими банками, другими инвесторами и инвестиционными дилерами.

**Коммерческие банки и их функции**

Коммерческие банки образуют костяк кредитной системы страны. Главное их предназначение - привлекать сбережения и распределять их между заемщиками. Для корпораций и потребителей банки являются основным источником кредитов.

Пополнение оборотных средств предприятия и предоставление потребительского кредита - это классическая функция коммерческих банков. Кроме этого банки оказывают массу специальных услуг государству, предприятиям и населению. Это и чековое обслуживание, и рассчетно-кассовые операции, выдача денег под заклад имущества, средне- и долгосрочное кредитование специального назначения (например, компании, разрабатывающих месторождения полезных ископаемых), проектное финансирование модернизации производства, предоставление ссуд в иностранной валюте, финансирование рисковых, венчурных проектов, лизинг оборудования и другие банковские операции и услуги.

Принципы деятельности коммерческого банка. Первым и основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов. Работа в пределах реально имеющихся ресурсов означает, что коммерческий банк должен обеспечивать не только количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов

Вторым важнейшим принципом, на котором базируется деятельность коммерческих банков, является экономическая самостоятельность, подразумевающая и экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности. Экономическая самостоятельность предполагает свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжение доходами банка.

Третий принцип заключается в том, что взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения. Предоставляя ссуды, коммерческий банк исходит, прежде всего, из рыночных критериев прибыльности, риска и ликвидности.

Четвертый принцип работы коммерческого банка заключается в том, что регулирование его деятельности может осуществляться только косвенными экономическими (а не административными) методами. Государство определяет лишь "правила игры" для коммерческих банков, но не может давать им приказов.

**Функции коммерческого банка**

Одной из важных функций коммерческого банка является посредничество в кредите, которое они осуществляют путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. Особенность посреднической функции коммерческих банков состоит в том, что главным критерием перераспределения ресурсов выступает прибыльность их использования заемщиком. Перераспределение ресурсов осуществляется по горизонтали хозяйственных связей от кредитора к заемщику, при посредстве банков без участия промежуточных звеньев в лице вышестоящих банковских структур, на условиях платности и возвратности. Плата за отданные и полученные взаймы средства формируется под влиянием спроса и предложения заемных средств. В результате достигается свободное перемещение финансовых ресурсов в хозяйстве, соответствующее рыночному типу отношений.

Вторая важнейшая функция коммерческих банков - стимулирование накоплений в хозяйстве. Коммерческие банки, выступая на финансовом рынке со спросом на кредитные ресурсы, должны не только максимально мобилизовать имеющиеся в хозяйстве сбережения, но и формировать достаточно эффективные стимулы к накоплению средств. Стимулы к накоплению и сбережению денежных средств формируются на основе гибкой депозитной политики коммерческих банков. Помимо высоких процентов, выплачиваемых по вкладам, кредиторам банка необходимы высокие гарантии надежности помещения накопленных ресурсов в банк. Созданию гарантий служит формирование фонда страхования активов банковских учреждений, депозитов в коммерческих банках.

Третья функция банков - посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами.

В связи с формированием фондового рынка получает развитие и такая функция банков, как посредничество в операциях с ценными бумагами. Банки имеют право выступать в качестве инвестиционных институтов, которые могут осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг в качестве посредника; инвестиционного консультанта; инвестиционной компании и инвестиционного фонда. Выступая в качестве финансового брокера, банки выполняют посреднические функции при купле-продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиента на основании договора комиссии или поручения.

Банковские операции и банковская прибыль

Рассмотрим некоторые аспекты деятельности банков, такие как прибыль, банковские операции и риски, которым подвергается банк в процессе своей деятельности.

Деятельность банков подчинена получению прибыли. Банковская прибыль получается так: банки уплачивают своим клиентам проценты по вкладам и взимают с них более высокие проценты по ссудам: разница между суммой взимаемых и суммой уплачиваемых банком процентов образует его прибыль. Банковская прибыль имеет собственное название - маржа.

Кроме того в банковскую прибыль входят доходы на собственный капитал банка, помещенный в ссуды и инвестиции. Чистая прибыль банка равняется его валовой прибыли за вычетом расходов на ведение банковских операций. Чистая прибыль банка, взятая в отношении к его собственному капиталу, составляет норму банковской прибыли.

Банковские операции делятся на пассивные и активные. Пассивные - операции, с помощью которых образуются банковские ресурсы. Активные - посредством которых банк размещает эти ресурсы. Банковские ресурсы это собственный капитал банка и вклады (депозиты) принимаемые банком от клиентов. Собственный капитал складывается из акционерного первоначального капитала, резервов и накопленной прибыли.

Депозиты делятся на две группы: срочные (могут быть истребованы у банка по истечении, какого либо срока) и до востребования (могут быть изъяты в любое время).

С другой стороны активные операции составляют ссуды, которые также могут быть срочными (подлежат погашению через определенный срок - месяц, год, три года) и бессрочные (банк может потребовать их возвращения в любой момент).

Классификация банковских операций:

Вексельные операции - это покупка банком векселей у компаний и выдача ссуд под векселя.

Подтоварные операции - это ссуды под залог товаров и товарных документов.

Фондовые операции банков представляют собой операции с ценными бумагами - акциями и облигациями. Они включают: ссуды под ценные бумаги; банковские инвестиции (покупка банком ценных бумаг).

При лизинге участниками операции являются три стороны: предприятие - производитель оборудования; лизинговая компания (арендодатель) - представляет оборудование в аренду промышленным и торговым фирмам; предприятие, получающее и использующее его (арендатор). Формы участия банков в лизинг-кредите: кредитование специализированных компаний на основе заключения договора; кредитование предприятий, сдающих в аренду производственное оборудование.

Факторинг - взимание платежей и ведение бухгалтерского учета по поручению клиента. Факторские операции активно проводят коммерческие банки, организующие специализированные филиалы или компании.

Доверительные (трастовые) операции - операции банков по управлению имуществом, выполнению иных услуг в интересах и по поручению клиентов на правах доверенного лица. При их осуществлении банк формально выступает только в качестве агента, получая доход в виде комиссионных. Но эти операции существенно увеличивают влияние крупных банков. По доверенности банк управляет капиталом своих клиентов, вкладывая средства преимущественно в ценные бумаги.

Ведущим принципом работы коммерческих банков является стремление получить наибольшую прибыль. Но оно ограничивается возможностью понести убытки. Чем выше ожидаемая прибыль, тем выше риск. Банк не может избежать риска, он обязан взять его на себя. Банк должен выбрать вид и объем риска. Например, банк выбирает между двумя решениями: выдать конкретную ссуду в 100 млн. рублей определенному клиенту и взять на себя риск не возврата кредита с вероятностью, оцененной банком в 30 %; отказать клиенту в кредите и взять на себя риск упущенной выгоды, который оценивается банком в 29 млн. рублей. Таким образом, риск банка никогда не может быть равен 0. Риск банковской деятельности - это вероятность того, что фактическая прибыль банка окажется меньше запланированной, необходимой. Каждому шансу получить прибыль противостоит возможность понести убытки. Банк должен знать объем посильного для него риска, соотносить прибыльность с соображениями безопасности и ликвидности в процессе управления банковским портфелем, т.е. активами и пассивами банка.

Создание «кредитных» денег коммерческими банками. Денежный мультипликатор

банк коммерческий денежный мультипликатор

На денежном рынке равновесие устанавливается в результате взаимодействия спроса на деньги и их предложения. В состоянии равновесия предложение денег и спрос на них равны.

Для нормального функционирования рыночной экономике требуется определенный объем денежной массы. Избыток денег, как и их недостаток негативно сказывается на характере протекания всех макроэкономических процессов. Оптимизация объема предложения денег и постоянный контроль над ним является важнейшей задачей государства в лице Центрального банка по поддержанию общей экономической стабильности. Только Центральный банк имеет право эмиссии денег, однако коммерческие банки также вносят существенную лепту в формирование денежного предложения. Часть вкладов они хранят в Центральном банке в виде обязательных резервов, доля которых в фактических резервах устанавливается законодательно. Фактические резервы за вычетом обязательных образуют избыточные резервы. Их банки используют для выдачи ссуд. Тем самым коммерческие банки осуществляют эмиссию платежных средств или, так называемых, кредитных денег. Увеличение дополнительных средств прямо пропорционально величине первоначального вклада и обратно пропорционально норме обязательных резервов. Это увеличение можно рассчитать по формуле:



где rr - норма обязательных резервов, а d - первоначальный банковский вклад.

Коэффициент характеризует прямую зависимость между увеличением денежного предложения за счет создания кредитных денег и величины банковского вклада, который дает импульс для создания кредитных денег. Этот коэффициент называется банковским мультипликатором или мультипликатором денежной эмиссии страны. Анализ предложения денег предполагает учитывать роль Центрального банка в регулировании предложения денег, а также учет предпочтений экономических субъектов в распределении денежных средств между наличными деньгами и средствами на текущих счетах банков.

В связи с этим рассмотрим модель предложения денег, которая показывает зависимость предложения денег от трех переменных данных: денежной базы; нормы обязательных резервов; коэффициента депонирования. Рассмотрим их. Денежная база (В), называется также деньгами повышенной мощности, или деньгами высокой эффективности. Денежная база состоит из наличных денег в обращении и обязательных резервов коммерческих банков, хранящихся в Центральном банке. Наличные деньги непосредственно входят в состав денежного предложения, резервы определяют способность банков создавать кредитные деньги и влиять тем самым на размер денежной массы. Норма обязательных резервов (rr) законодательно определяет долю банковских вкладов, помещенных в резервы в Центральном банке.

Коэффициент депонирования денег (сr) - это предпочитаемое населением отношение наличности к банковским депозитам. Он отражает распределение денежных средств между наличными деньгами (С) и средствами на текущих счетах (D).

Если ограничиться рассмотрением денежной массы в рамках агрегата М1, то предложение денег можно представить как: М=C+D

Эту же формулу можно представить так:



Второе уравнение отражает тот реальный факт экономической действительности, что предложение денег является функцией трех переменных: денежной базы, нормы обязательных резервов и коэффициента депонирования. Оно пропорционально денежной базе. Коэффициент, характеризующий данную пропорциональность, называется денежным мультипликатором m:



Используя денежный мультипликатор, предложение денег можно представить как: МS=m x B.

Спрос на деньги со стороны сделок связан с потребностями в деньгах для осуществления сделок, приобретения товаров и услуг. Деньги нужны предприятиям в качестве средства оплаты труда работникам, закупки материалов и оборудования и т.д. Домашним хозяйствам деньги необходимы для того, чтобы покупать потребительские товары и оплачивать услуги. Денежные средства, требуемые для этих и других целей представляют спрос денег для сделок, зависящие от доходов и цен, а в более общем виде - от общей денежной стоимости товаров и услуг в сфере обращения. Поэтому спрос на деньги в масштабе страны пропорционален номинальному валовому национальному продукту.

Однако, предприятиям и людям деньги нужны не только для покупки товаров и услуг, но и для приобретения финансовых активов в виде акций, облигаций, а также для хранения в виде денежных сбережений. Величина спроса со стороны финансовых активов зависит от уровня банковских процентных ставок по вкладам; процентов, выплачиваемым по облигациям; дивидендов получаемых на акции, а также от риска, инфляции и других факторов. В связи с крайней многочисленностью и разнообразием влияющих факторов установить реальный спрос на деньги крайне не легко и денежный спрос во многом рассматривается как теоретическая категория.

Выпуск в обращение денежных средств характеризует денежно-кредитную политику государства. При наличии инфляции делается дополнительный выпуск, который объективно обусловлен ростом цен. Когда масштабы эмиссии превышают потребности экономики страны в денежных средствах для обращения, то происходит «перегрев» экономики, появляется инфляция, но это же одновременно может стимулировать повышение экономической активности. И, наоборот, в случае недостаточной эмиссии наблюдаются «охлаждение» экономики, нехватка денежных средств, которая может сопровождаться снижением деловой активности в стране. В состоянии равновесия предложение денег и спрос на них равны. Равновесие достигается тогда, когда созванное банковской системой количество денег держится экономическими субъектами в форме наличных денег и чековых вкладов. Данному уровню будет соответствовать равновесная ставка процента, играющая роль «цены денег».

Равновесие на денежном рынке обеспечивается благодаря подвижности процентной ставки. Если она выше равновесного уровня, то предложение денег превышает спрос на них. Колебания равновесной процентной ставки могут быть вызваны увеличением предложения денег на рынке. В этом случае состояние равновесия может быть достигнуто несколькими методами:

* повышением цен, которое увеличит спрос на деньги до уровня их предложения;
* снижением процентной ставки, которое увеличит спрос на деньги;
* ростом дохода, который повысит спрос на деньги;
* снижением предложения денег.

В реальной действительности возможна и комбинация этих процессов, в результате чего будет достигнут новый уровень равновесия.

Кривая предложения денег MS показывает количество предлагаемых денег при каждом значении ставки процента при прочих неизменных факторах, влияющих на объем предложения денег. Форма кривой предложения денег зависит от целей проводимой денежно-кредитной политики. На графике кривая MS имеет вертикальную форму, что соответствует политике удержания денежной массы на неизменном уровне независимо от изменения ставки процента. Это вполне оправдано в условиях инфляции.

Равновесие отражает точка Е, обозначающая пересечение кривых спроса и предложения. Координаты данной точки выражают соответствие количества денег, которое рыночные субъекты желают иметь, количеству денег, предоставляемому банковской системой М\* при равновесной ставке процента R\*. Иными словами, при заданном предложении денег, равном М\*, равновесие достигается при номинальной форме процента, равной R\*. Если процентная ставка опустится ниже уровня R\* до положения RА, то спрос на деньги увеличится.

**Особенности российской банковской системы на современном этапе**

Изучая особенности развития банковской системы России, можно выделить естественный и принудительный пути ее трансформации в более качественную и управляемую структуру.

1. Принудительная трансформация - следствие влияния внешних факторов: государственных органов, контролирующих и регламентирующих банковскую деятельность. Это – ЦБ, Министерство Финансов, Государственная Дума, как законодательный орган, налоговые органы и т.д. Такая трансформация направлена на повышение управляемости банковского сектора в целом, создание благоприятной среды для ведения операций на финансовом рынке, защиту от иностранных конкурентов, улучшение качества планирования национальной ликвидности.
2. Естественная трансформация – насущная необходимость самих банков привести в порядок свою внутреннюю организацию: определить направление развития, целевые сегменты клиентов, качественно проработать предложение финансового продукта, оптимизировать бизнес-процессы, повысить управляемость организацией и, в итоге, за счет реализации программы изменений - повысить рентабельность своего бизнеса.

Между тем, проблема российского банка зачастую кроется в его внутренних процессах - неспособности эффективно организовать работу своих подразделений, быстро реагировать на меняющуюся конъюнктуру рынка, постоянно отслеживать колебания спроса и предлагать новые востребованные продукты. Зачастую, банки функционируют даже без принятой стратегии, определяющей основные направления развития кредитного института и способы достижения поставленных целей.

В принципе, такое поведение понятно. В процессе становления банковской системы России организация банка как бизнес-структуры проводилась очень быстро. Возможность участия в приватизационных аукционах и тендерах, желание привлечения наиболее крупных клиентов оставляли банкам слишком мало времени для взвешенного системного подхода к бизнесу кредитной организации. В итоге до сегодняшнего дня банки почти не придумали ничего нового кроме расчетно-кассового обслуживания. Зачастую банку достаточно обслуживать счета и интересы основавшего его промышленного гиганта.

Следует тщательно планировать направление развития банковского бизнеса, создавать гибкую структуру, которая позволит быстро приспосабливать корпоративные продукты и услуги к меняющейся конъюнктуре рынка, качественно оценивать возможные риски и получать самую оперативную управленческую информацию о состоянии своего бизнеса.

В период 01.01.07 г. по 01.11.08г. существенно сократилось число зарегистрированных (с 2481 по 1676), так и числа действующих (с 1476 по 1331) кредитных организаций на территории РФ, что объясняется преодолением последствий кризиса и выведением с рынка неплатежеспособных кредитных организаций. При этом наиболее заметно за этот период сократилось число банков – с 1447 до 1280. количество же небанковских кредитных организаций, напротив, увеличилось с 29 до 51. это увеличение связано как преобразованием некоторых банков в небанковские кредитные организации, так и с созданием новых небанковских кредитных организаций в ответ на рост потребностей в их услугах. Число филиалов банков-нерезидентов на территории России остается неизменным: в настоящее время действует всего один такой филиал.

Банковская система России прошла сложный путь развития в рамках различных хозяйственных укладов. До революции и во времена НЭПа банковская система России функционировала в условиях рыночной экономики, и основу ее составляли акционерные коммерческие банки. Затем наступил период огосударствления собственности всех хозяйствующих субъектов, централизация управления их деятельностью. Банковская система также претерпела соответствующие изменения.

В связи с проведением экономических реформ рыночного типа в конце 80-х гг. начинается разгосударствление собственности и вновь происходит акционирование государственных банков. Быстро растет количество вновь созданных коммерческих банков. За период 2007-08 гг. число банков на территории России выросло в 18 раз.

Современное положение на банковском рынке характеризуется как относительно стабильное. Возможности экстенсивного расширения банковской сферы практически полностью исчерпаны, этому способствует ужесточение нормативных требований, насыщение кредитного рынка традиционными банковскими услугами, возрастание конкуренции в банковской сфере и другие факторы. В дальнейшем развитии банковской системы главную роль получит ее качественное совершенствование, которое может происходить в двух основных направлениях.

- Развитие процессов концентрации в банковском деле. Банки способны сыграть ключевую роль в финансовом обеспечении подъема экономики, который, в свою очередь, даст всплеск инвестиционной активности. Крупные российские банки имеют традиционные связи с промышленностью, развитую филиальную сеть в регионах - предпосылки для удовлетворения инвестиционных потребностей производственных структур через долгосрочные кредиты.

- Расширение круга услуг, предоставляемых банками своим клиентам, диверсификация в самом широком смысле. Потребности хозяйствующих субъектов растут, а ассортимент банковских услуг еще далеко не исчерпан.

Работа по совершенствованию банковской системы России еще в самом начале, и только в том случае, если за нее возьмется все общество: и банкиры, и государство, и пресса, и население - мы получим быстрые и положительные результаты.

Результаты развития банковской системы в первом квартале 2008 г. подтверждают сохранение поступательной тенденции ее развития. Рост чистых банковских активов за январь-март 2008 г. составил 17%, собственных средств банков – 10%. Балансовая прибыль коммерческих банков возросла значительно – на 350%. Сбербанк РФ по итогам первого квартала зафиксировал прибыль в объеме 50,6 млрд. руб. (40% всей прибыли, аккумулированной российской банковской системой в целом). Прибыль остальных коммерческих банков оценивается по итогам первого квартала 2008 г. в 76,1 млрд. руб.

Сегодня, в условиях развития товарного и становлении финансового рынка, резко меняется структура банковской системы. Появляются новые виды финансовых учреждений, новые кредитные инструменты и методы обслуживание клиентов. Идет поиск оптимальных форм устройства кредитной системы, эффективно работающего механизма на рынке капиталов, новых методов обслуживания коммерческих структур. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры - одна из важнейших задач экономической реформы в России. Задача усложняется тем, что кроме чисто экономических трудностей добавляются социальные: постоянно меняется законодательная база; разгул преступности в стране - как следствие - желание мафиозных структур прибрать к рукам такое высокодоходное в условиях инфляции дело, как банковское; стремление большинства банкиров получить сиюминутную прибыль - как следствие - развитие только одного направления деятельности, что ведет к угрозам банкротства отдельных банков и кризисам банковской системы в целом.

Понятно, что недостаточно просто объявить о создании новых кредитных институтов. Коренным образом должна измениться вся система отношений внутри банковского сектора, принципы взаимоотношений банков и их клиентов, необходимо изменить психологию банкира, воспитать нового банковского работника - хорошо образованного, думающего, инициативного и готового идти на обдуманный и взвешенный риск. На это требуется время.

На сегодняшний день банковская система идет путем постепенного усовершенствования.

**Задача**

Норма обязательных резервов коммерческого банка равна 7%, а депозиты составляют 49 млн. долл. Обязательные и избыточные резервы банка составляют 14 млн. долл. Как изменится предложение денег в экономике, если банк использует все избыточные резервы для выдачи кредитов?

По формуле



Вычислим, чему равны обязательные резервы коммерческого банка.



Х=3,43

Отсюда следует, что избыточные резервы равны 10,57 млн. долл.

Я считаю, что предложение денег в экономике не изменится, т.к. кредитные ресурсы каждого отдельного коммерческого банка определяются величиной его избыточных резервов, представляющих собой разность между фактическими и обязательными резервами. Что касается системы коммерческих банков в целом, то она способна предоставлять ссуды, превышающие ее избыточные резервы благодаря действию эффекта денежного мультипликатора. Он представляет собой величину, обратную норме обязательных резервов, и выражает максимальное количество кредитных денег, которое может быть создано одной денежной единицей избыточных резервов при данной величине резервной нормы.

Манипулируя нормой обязательных резервов, используя эффект денежного мультипликатора, Центральный банк расширяет или сжимает денежную массу в зависимости от конкретных целей денежно-кредитной политики.

**Заключение**

Банки являются неотъемлемой частью современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Они находятся в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, и тем самым, создают связь между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Во всем мире банки имеют значительную власть и влияние, для сферы их деятельности нет ни географических, ни национальных границ, - это планетарное явление, которое обладает огромной финансовой мощью и значительным денежным капиталом. Современная банковская система – это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства.

Современная банковская система – это важная сфера национального хозяйства любого развитого государства. Она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции, а также банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам.

Современная банковская система – это сфера многообразных услуг своим клиентам – от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно – кредитных и финансовых инструментов (лизинг, факторинг, траст т.д.)

Банковская система представляет собой двухуровневую конструкцию, состоящую из центрального банка и коммерческих банков. Каждый из этих уровней имеет свою совершенную и четко функционирующую организационно-управленческую структуру, что позволяет кредитным учреждениям успешно взаимодействовать как между собой, так и с центральным банком государства.

Банковская система продолжает развиваться и совершенствовать технологии проведения банковских операций.

**Список литературы**

1. Макроэкономика: Учебное пособие./Под ред. проф. И.П. Николаевой. – Москва: ЮНИТИ,2000.
2. Экономическая теория./ Под ред. проф. И.П. Николаевой. – Москва: Финстатинформ,1997.
3. Большой экономический словарь. – Москва,1994.
4. Банковское и кредитное дело. – Москва, 1994.
5. Общая теория денег и кредита./Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – Москва: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2001.
6. Финансы, денежное обращение и кредит. /Абрамова М.А., Александрова Л.С. – Москва: ИМПЭ, 1996.
7. Экономическая теория. / Под ред. Камаева В.Д. – Москва: ВЛАДОС, 2000.
8. ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.02 г. № 86 (с изменениями и дополнениями от 10 января 2003 г.)