Российский Государственный Гуманитарный Университет

**Контрольная работа**

по курсу: Деньги, кредит, банки

на тему: Функции, состав, особенности и виды денег и сущность, функции и роль банков

**План**

Введение

1 Функции денег, состав и особенности. Виды денег

1.1 Функции денег, состав и особенности

1.2 Виды денег

2 Сущность, функции и роль банков как элемента банковской системы

2.1 Сущность банков

2.2 Функции и роль банка

3 Определение: онкольный кредит

Заключение

Список литературы

**Введение**

Деньги – это особый всеобщий эквивалент, который выступает в качестве посредника между товарами, работами и услугами.

Слово «деньги» произошло от названия татарской мелкой серебряной монеты. «Копейка» - рыцарь с копьем.

Первые металлические деньги (золотые монеты) появились в 550 году до н.э. в Лидийском государстве. Бумажные деньги – 100 год н.э. в Китае. «Монета» - 275 год до н.э. в Древнем Риме (чеканка осуществлялась в храме Юноны Монеты).

Главное свойство денег – их ликвидность, т.е. имея деньги их всегда можно реализовать. Деньги с меньшим номиналом легче реализовать. Деньги с крупным номинальным достоинством минус стоимость товара с меньшей стоимостью = продажа товара со сдачей (меньшее номинальное достоинство).

Термин “банк” происходит от итальянского слова “банко”, что означает лавка, скамья или конторка, за которой менялы оказывали свои услуги.

С древнейших времен потребности общественной жизни заставляли людей заниматься посреднической деятельностью во взаимных платежах, связанных с обращением монет, различных по весу и содержанию драгоценных металлов.

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительная сущность оказывается неопределенной. В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения. Через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, посреднические сделки, управление имуществом и множество других операций. Кредитные учреждения осуществляют консультирование, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

В условиях рынка банки являются ключевым звеном, питающим народное хозяйство дополнительными денежными ресурсами. Современные банки не только торгуют деньгами, одновременно они являются аналитиками рынка. По своему местоположению банки оказываются ближе всего к бизнесу, его потребностям, меняющейся конъюнктуре. Таким образом, рынок неизбежно выдвигает банк в число основополагающих, ключевых элементов экономического регулирования.

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, используемых банковскими структурами (лизинг, факторинг, траст и так далее).

Онкольный кредит выдается под обеспечение ценными бумагами и товарами и представляет собой довольно удобную форму кредитования посреднических организаций, брокеров и дилеров.

**1 Функции денег, состав и особенности. Виды денег**

**1.1 Функции денег, состав и особенности**

Функциям денег присуща стабильность, они мало подвержены изменениям, в то время как, например, роль денег в различных условиях может меняться. Особенности функций состоят в том, что они в большинстве случаев осуществляются лишь деньгами. Деньги выступают в качестве: меры стоимости; средства обращения; средства платежа; средства накопления.

Помимо перечисленных функции, нередко признается выполнение деньгами функции мировых денег (международного платежного средства), в которой они используются для денежных операций между странами. Выполнение такой функции при существовании золотых денег или свободно конвертируемой валюты не вызывало сомнений. Функции денег рассматриваются как проявление их сущности. Вместе с тем они могут выполняться только при участии людей. Именно люди, используя возможности денег, могут определять цены товаров, применять деньги в процессах реализации и платежей, а также использовать их в качестве средства накопления. Такой подход к функциям денег означает, что деньги представляют инструмент экономических отношений в обществе, а функции денег могут осуществляться лишь при участии людей. Выполнение деньгами функции меры стоимости заключается в оценке стоимости товаров путем установления цен.

Деньги как средство обращения используются для оплаты приобретаемых товаров. При этом особенностью такой функции денег служит то, что передача товара покупателю и его оплата происходят одновременно. В этой функции употребляются наличные денежные знаки. Как средство оплаты приобретаемых товаров деньги используются кратковременно. Одни и те же денежные знаки могут применяться многократно в различных сделках, перемещаясь от одних участников сделок к другим. Здесь большое значение приобретает скорость обращения денег: чем быстрее совершается оборот, тем меньше нужно денег для обращения товаров. Соответственно скорость обращения денег важна для регулирования массы денег, необходимых для обращения.

Размер оплаты приобретаемого товара может регулироваться сторонами, участвующими в реализации (продавцом и покупателем) и отклоняться от первоначально запрашиваемой цены. Со своей стороны, продавец должен убедиться в наличии средств у покупателя. Все это означает, что в функции средства обращения деньги могут использоваться как инструмент взаимного контроля участников сделки по реализации товара.

Широко используются деньги как средство платежа. Такую функцию деньги выполняют при предоставлении и погашении денежных ссуд, при денежных взаимоотношениях с финансовыми органами (налоговые платежи, получение средств от финансовых органов), а также при погашении задолженности по заработной плате и др.

Функцию средства платежа выполняют и наличные деньги, главным образом во взаимоотношениях, в которых участвуют физические лица. Лишь небольшая часть платежей юридических лиц (в основном на не очень крупные суммы) производится наличными деньгами. Однако преобладающая часть денежного оборота, в котором деньги выступают как средство платежа, приходится на безналичные денежные расчеты между юридическими лицами и в определенной части в расчетах физических лиц (перечисление средств из вклада в банке в уплату за коммунальные услуги и др.).

Деньги, непосредственно не участвующие в обороте, в том числе в функциях средства обращения и средства платежа, образуют денежные накопления и выполняют функцию средства накопления. В состав денежных накоплений входят остатки наличных денег, хранящихся у отдельных граждан, а также остатки денег на счетах в банках. Образование денежных накоплений отдельных граждан обусловлено: превышением их доходов над расходами, необходимостью создания резерва для предстоящих крупных и сезонных расходов.

Несмотря на различия функций денег, между ними существует взаимосвязь и единство, обусловленное сущностью денег. Так, функция меры стоимости реализуется в функциях средства обращения и средства платежа. Вместе с тем деньги могут попеременно выполнять функции средства обращения и средства платежа, а также служить средством накопления. В свою очередь денежные накопления могут быть использованы как средство обращения и как средство платежа.

Функция мировых денег проявляется во взаимоотношениях между странами или между юридическими и физическими лицами, находящимися в различных странах. В таких взаимоотношениях деньги используются для оплаты приобретаемых товаров, при совершении кредитных и некоторых других операций. При применении различными странами полноценных денег, обладавших собственной стоимостью, не возникали сколько-нибудь серьезные осложнения с их использованием в международных отношениях. Здесь деньги отдельных стран могли применяться для расчетов с другими странами, исходя из действительной стоимости денежной единицы каждой страны.

**1.2 Виды денег**

Полноценные деньги – металлические деньги, у которых номинальная стоимость соответствует их реальной стоимости. К полноценны деньгам относятся монеты из золота и серебра. Номинальная стоимость – стоимость, обозначаемая на монете. Реальная стоимость – стоимость металла, из которого сделана монета.

Для полноценных денег характерна устойчивость, которая обеспечивалась: свободным разменом знаков стоимости на золотые монеты, свободной чеканкой золотых монет, свободным перемещением золота между странами.

Однако при этом недостатками служило: золотодобыча не поспевала за производством товаром и не могла обеспечить полную потребность в деньгах, золотые деньги, у которых большая стоимость, не могли обслуживать мелкий по стоимости товарооборот, золотой стандарт в целом не стимулировал производство товаров и продажи товаров, поэтому постепенно серебро и золото вышли из обращения и появились знаки стоимости.

Знаки стоимости – деньги, номинальная стоимость которых выше их реальной стоимости. Знаки стоимости возникли с развитием товарного производства, когда купля-продажа начала осуществляться с рассрочкой платежа. Знаки стоимости считаются неполноценными деньгами, т.к. они являются разменными между собой и используются для наиболее точного расчета между покупателями и продавцами. К знакам стоимости относятся наличные и безналичные деньги.

К наличным деньгам относятся банкноты и казначейские билеты (изготовленные из бумаги) и монеты (изготовленные из дешевых сплавов).
Банкнота – это банковский билет, который выпускается Центральным банком государства. Казначейские билеты – бумажные деньги, которые выпускаются казначейством, т.е. правительственным учреждением для пополнения государственного бюджета.

Появление бумажных денег обусловлено особенностями денег, когда они явились мимолетным посредником товаров. В России первые бумажные деньги появились в 1789 году при Екатерине II и назывались ассигнациями (ассигнация – «назначать»). Бумажные деньги по сравнению с золотыми легче хранить, они удобны при расчетах за мелкие партии товаров. На начальном этапе бумажные деньги выпускались государством наряду с золотыми монетами и могли обмениваться на них, но появление и рост дефицита бюджета вызвало расширение эмиссии бумажных денег. Золотое обращение постепенно прекратилось, в итоге банкноты стали неразменны на золото.

Безналичные деньги – векселя, электронные деньги, чеки, пластиковые карты.

Вексель – это письменное обязательство должника уплатить кредитору определенную сумму денег в определенный срок. Вексель бывает двух видов: простой и переводной.

Простой вексель (соло) выписывает должник на имя кредитора. Соло представляет собой долговую расписку должника. Здесь участвуют два лица.

Переводной вексель (тратта) выписывает кредитор. Тратта представляет собой приказ должнику об уплате в указанный срок указанной суммы денег третьему лицу или предъявителю – ремитенту. Поэтому получается, что кредитор сам не платит деньги третьему лицу, а платеж осуществляет за него его должник.

Вексель как ценная бумага может переходить от одного лица к другому с помощью передаточной надписи – индоссамента. Индоссамент делается на обратной стороне векселя.

Электронные деньги – это денежные средства, которые хранятся на счетах в банках и имеют безбумажную форму. Они применяются в межбанковских и других операциях и функционируют в виде записей на счетах. Современные технические устройства и системы связи позволяют производить автоматическое зачисление и списание денежных средств, перевод со счета на счет, начисление процентов и др. Для удобства и простоты носителем электронных денег служит пластиковая карта, при помощи которой клиент может снимать наличные деньги и получать необходимую ему информацию о состоянии счета.

Чек – денежный документ, содержащий безусловный приказ владельца счета в банке о выплате держателю чека определенной (указанной) суммы. Чеки бывают денежные и расчетные.

Денежные чеки используются для получения наличных денег, расчетные чеки – для осуществления безналичных платежей, являются ценными бумагами и должны иметь денежное обеспечение. Различают также именные чеки – выписанные на определенное лицо с правом передачи посредством нанесения индоссамента. Пластиковые карточки делятся на кредитные и дебетные. Платежи по дебетным пластиковым карточкам возможны только в пределах денег на счете. Особенность смарт-карт – наличие микропроцессоров.

**2 Сущность, функции и роль банков как элемента банковской системы**

**2.1 Сущность банков**

В соответствии с банковским законодательством банк — это такая кредитная организация, которая выполняет депозитные, расчетные и кредитные операции. Важнейшим требованием здесь выступает не только то, что они осуществляют данные операции, но и то, что банки выполняют их одновременно (в отличие, например, от учреждений, организаций, фирм, которые могут выполнять одну из них). Важное дополнение содержится в немецком банковском законодательстве, оно сводится к тому, что занятие банковскими операциями является не побочным, а основным в деятельности субъекта.

Правовое толкование сущности банка, основанное на выделении отдельных операций как вида деятельности, конституирующего его суть, имеет огромное значение, ибо позволяет отделить банк от других субъектов хозяйствования.

Сущность банка тесно соприкасается с его структурой. Согласно общеметодологическим требованиям раскрытие его сущности также требует ответа на вопрос о том, что является его структурой. Так сложилось, что под структурой банка часто понимается аппарат его управления. В этом случае все сводится к описанию тех функциональных подразделений, которые составляют аппарат управления банком, начиная от его Совета, директората, вплоть до управлений, отделов и секторов. Такого рода “структура” характеризует банк, однако она оказывается привязанной к его размеру, Уровню специализации или универсализации, направлениям деятельности, имеющемуся аппарату управления, зачастую просто к субъективным факторам.

Есть и другие попытки определить структуру банка. Под ней можно понимать устройство банка, состав его элементов, находящихся в тесном взаимодействии между собой, такое построение банка, которое дает ему возможность функционировать как денежному институту. В этом случае банк можно условно разделить на четыре блока.

Первый блок - банковский капитал как обособившаяся часть промышленного и торгового капитала, как собственный и преимущественно заемный капитал, как капитал, используемый не для себя, а занимаемый для других. Банковский капитал существует только в движении, между его частями складывается определенная пропорциональность, образуются определенные издержки. Непрерывность движения банковского капитала повышает его доходность, конкурентоспособность и рыночную стоимость. От состояния капитала зависит финансовая устойчивость банка, его

платежеспособность. На эффективности его движения сказываются такие факторы, как фаза экономического цикла (кризис, депрессия, подъем), степень конкурентной борьбы, банковская и налоговая политика, инфляция и др.

Второй блок банковской структуры так же, как и первый, имеет свои особенности и охватывает саму деятельность банка. Он функционирует главным образом в сфере обмена. Продуктом деятельности банка выступает эмитирование платежных средств, выпуск наличных денег в обращение, различного рода операции и услуги. Выпуск денег на макро- и микроуровне становится только монополией банка, его производит только банк.

Существенный продукт банка представляют собой также аккумулируемые свободные временно неиспользуемые ресурсы. Превращая “неработающие” денежные средства в работающие, банк питает тем самым хозяйство дополнительными ресурсами.

Продуктом банка, как уже отмечалось, служит также кредиты, предоставляемые клиентам как средства, возвращаемые к своей исходной точке с приращением в виде вновь созданной стоимости. Деятельность банка как кредитного института является его основой, главным свойством в характеристике его сущности. По своей сущности банк выступает как крупное кредитное учреждение, обязательным занятием которого стало предоставление денежных средств на началах возвратности. Кредитное дело становится основополагающим занятием в масштабах, требующих особой организации.

В отличие от услуг операции осуществляются в денежной форме, отражают денежные потоки в различных фазах воспроизводства, совершаются непосредственно через банки, затрагивают взаимоотношения банка с различными (отдельными) субъектами воспроизводства.

Третий блок включает группу людей, отдельные личности, обладающие знаниями в области банковского хозяйства, управления им, специализирующиеся на обособившемся виде деятельности.

Банкир - древняя профессия. Банки возникли из потребностей хозяйства, существовали задолго до новой эры, первые банковские дома имелись в Древнем Вавилоне, Египте, Риме. Наряду с обменом денег в них осуществлялись кредитование и расчеты. В Вавилоне и Греции банковские операции выполнялись в храмах, которые были надежным местом хранения денежных средств. Зарождение банка как института, обособившегося от Других субъектов, следует отнести к периоду, когда масштабность выполняемых кредитором операций потребовала созданий специального учреждения, при котором занятие банковским делом (торговля деньгами) стало основным видом его деятельности. В отличие от ростовщика и кредитора банк не только кредитор, но и заемщик, работает не только на своих, но и чужих деньгах.

Четвертый блок — производственный, охватывающий банковскую технику, здания, сооружения, средства связи и коммуникации, внутреннюю и внешнюю информацию, определенные виды производственных материалов.

На базе проведенного анализа банк можно определить как денежно-кредитный институт, регулирующий платежный оборот в наличной и безналичной формах.

Данное определение сущности банка не исключает другие его определения. Сущность является достаточно богатой категорией; в одно определение зачастую невозможно вместить все ее глубинные стороны. Не исключено поэтому, что банку можно давать и другие определения, соответствующие характеристике его отдельных сторон. Банк можно определить и как денежный, и как кредитный институт, и как специфическое предприятие, и как особое акционерное общество, имеющее специфические задачи и назначение и др. Все эти определения, обращенные к той или иной стороне сущности банка, имеют право на самостоятельное существование, расширяют представление о банке как специфическом денежно-кредитном институте.

**2.2 Функции и роль банка**

К важным вопросам теории банка относится и вопрос о его функциях.

Функция аккумуляции средств является первой функцией банка. Здесь не следует забывать о том, что, например, различные инвестиционные фонды, финансово-промышленные компании также собирают денежные ресурсы для инвестиций. В отличие от аналогичной функции банка данные субъекты собирают денежные средства для своих собственных целей, поэтому можно отметить, что данная функция в современном хозяйстве как бы лишь частично уступается другим субъектам хозяйства, не являющимся банками.

Вторая функция банка - функция регулирования денежного оборота. Банки выступают центрами, через которые проходит платежный оборот различных хозяйственных субъектов. Благодаря системе расчетов банки создают для своих клиентов возможность совершения обмена, оборота денежных средств и капитала. Регулирование денежного оборота достигается также посредством эмитирования платежных средств, кредитования потребностей различных субъектов производства и обращения, массового обслуживания хозяйства и населения. Поэтому можно сделать вывод, что данная функция реализуется посредством комплекса операций, признанных банковскими и закрепленных за банком как денежно-кредитным институтом.

Третья функция банка - посредническая функция. Под ней зачастую понимается деятельность банка как посредника в платежах. Через банки проходят платежи предприятий, организаций, населения, и в этом смысле банки, находясь между клиентами, совершая платежи по их поручению, как бы наделены посреднической миссией. Однако понимание посреднической функции несколько глубже, чем посредничество в платежах, оно обращено не к одной операции, а к их совокупности, к банку как единому целому.

Через банки проходит денежный оборот как отдельно взятого субъекта, так и экономики страны в целом. Через банки осуществляется перелив денежных средств и капиталов от одного субъекта к другому, от одной отрасли народного хозяйства к другой. Посредством совершения операций по счетам банки совершают движение капиталов, аккумулируя их в одном секторе экономики, перераспределяют ресурсы и капиталы в другие отрасли и регионы. Перераспределяемые банками ресурсы не совпадают ни по размеру, ни по сроку, ни по сфере функционирования. Высвободившиеся ресурсы у одного субъекта и аккумулируемые банком не совпадают с потребностями другого. Банк, находясь в центре экономической жизни, получает возможность трансформировать (изменять) размер, сроки и направления капиталов в соответствии с потребностями хозяйства. Таким образом, посредническая функция банка - это функция трансформации ресурсов, обеспечивающая более широкие отношения субъектов воспроизводства и сокращение риска.

Сущность и функции банка определяют его роль в экономике. Под ролью банка следует понимать его назначение, то, ради чего он возникает, существует и развивается. Так же как и функция, роль банка специфична, она адресует к экономике в целом, к банку независимо от того, к какому типу он принадлежит (эмиссионному или коммерческому, сберегательному или инвестиционному и т. п.).

Учитывая то, что банк функционирует в сфере обмена, его назначение и влияние на экономику необходимо прежде всего рассматривать через данную сферу. Назначение банка состоит в том, что он обеспечивает:

• концентрацию свободных капиталов и ресурсов, необходимых для поддержания непрерывности и ускорения производства;

• упорядочение и рационализацию денежного оборота. Как это следует из функции аккумуляции временно свободных ресурсов, банки являются собирателями временно свободных денежных ресурсов для их последующего направления тем хозяйствующим субъектам, которые нуждаются в дополнительных ассигнованиях. Собранные по крупицам временно свободные денежные средства как мелкие денежные потоки превращаются банками в огромные потоки денежных ресурсов. Их концентрация, направление на удовлетворение потребностей производства и обращения сверх имеющихся в их распоряжении источников составляет важнейший атрибут их соприкосновения и взаимодействия с экономической средой. Аккумулируемые банками денежные средства, их последующее перераспределение дают возможность не только поддержать непрерывность производства и обращения продукта, но и ускорить воспроизводственный процесс в целом.

Переход от примитивных форм расчетов, используемых древними банкирскими домами, к организации расчетов на базе современных электронных сетей дает возможность хозяйству ускорить время обращения, расширить хозяйственные связи между товаропроизводителями. Банки стали неотъемлемыми атрибутами современной экономической жизни. Без их содействия невозможно представить деятельность предприятий, их объединений, отдельных юридических лиц и граждан.

Упорядочение и рационализация денежного оборота достигается не только вследствие расчетов, организуемых банком, внедрения наиболее совершенных и экономичных форм платежей, но и посредством более рационального использования ресурсов предприятия. По денежным средствам, помещенным в банк, предприятия и граждане могут получать определенный процент по вкладам, бесплатные другие услуги. В целом банки могут выполнять по поручению клиента работу по управлению денежными и материальными средствами. Деньги, находящиеся в банке, не просто хранятся на счетах, они совершают кругообращение, позволяющее получить дополнительную прибыль, как их владельцам, так и кредитному учреждению.

Роль банка условно можно рассматривать с количественной и качественной точки зрения. Количественная сторона определяется объемом и разнообразием банковского продукта, предоставляемого и реализуемого на рынке. Практически роль банков с количественной стороны определяется объемом их активных операции. Банковская статистика в этой связи показывает объем предоставляемых народному хозяйству кредитов в разрезе отдельных секторов экономики, в том числе краткосрочные, долгосрочные и среднесрочные кредиты, отдельно предприятиям и населению. Статистика отдельных стран позволяет увидеть кредиты, предоставляемые отдельными группами банков, на специальные цели (на сезонные потребности, на жилищное строительство, под векселя, межбанковские кредиты, по контокорренту и пр.).

В статистических сборниках содержится особая информация о работе банков с позиции размера привлекаемых средств, объема депозитов, форм расчетов, размера операций с ценными бумагами, валютных операций и т. д. Эти и другие данные позволяют оценить масштабы и направления банковской деятельности, определить их развитие в динамике, сделать сравнение работы банков по их группам, в сопоставлении с другими странами и др.

Важно рассматривать банковскую деятельность не только саму по себе, но и в увязке с общеэкономическими показателями. Банк, работая в сфере обмена, не отгорожен “китайской стеной” от народного хозяйства, воспроизводственного процесса в целом. Его роль, поэтому невозможно представить изолированно от влияния на экономику в целом, от того, как банки, предоставляя свой продукт, помогают хозяйству в его развитии. Было бы, например, проблематичным рассматривать роль банка с позиции только массы платежных средств, предоставляемых на макро- и микроуровнях. Размер выпущенных в обращение денег свидетельствует лишь о выполняемой банком операции, без которой не состоялся бы обмен, замедлился ход производства и обращения продукта. Выпуск платежных средств - важная характеристика банковской деятельности. Однако с позиции оценки роли банка здесь вряд ли можно ставить точку. Эмитирование платежных средств имеет, по крайней мере, две стороны: их масса оказывает огромное влияние на стабильность денежной единицы и на эффективность производства и обращения продукта.

Влияние роли банка на общеэкономические показатели можно проследить на примере его деятельности в области кредитования хозяйства. Объем этой деятельности не дает полной картины назначения банков. Так, в период экономических кризисов потребность в кредитах значительно возрастает. Предприятия чаще испытывают острые финансовые затруднения, взаимные неплатежи по самым различным причинам (трудности сбыта, невыполнение правительством обязательств по оплате заказов, несостоятельность должников и др.) достигают колоссальных размеров, вызывают резкое увеличение потребности в кредите как платежном средстве. В этих условиях полное удовлетворение банками потребности предприятий в дополнительных платежных средствах было бы ошибочным. Опыт показывает, что в период экономических кризисов резко возрастают кредитные риски. Рост кредитов не только не сопровождается их адекватным возвратом, но, напротив, вызывает значительный рост просроченных платежей по ссудам, приводит к росту убытков от кредитных операций. Именно в этой связи в период кризиса банки, несмотря на значительный рост спроса на кредит, сокращают объемы своих кредитных операций. Снижение объемов производства неизбежно сопровождается и сокращением объема кредитных вложений.

Деятельность банка по кредитованию народного хозяйства вопреки тенденциям производства и рынка его продуктов неизбежно может подорвать как само производство, так и кредитную основу, базирующуюся на возвратном движении средств. Поэтому разрабатываются модели оптимального соотношения между ростом производства и ростом кредитных вложений, активов банка и доли кредитов в его активах, устанавливаются нормативы ликвидности, пропорции между кредитами и депозитами и т. д. Их цель состоит в сдерживании неоправданной кредитной экспансии, снижении рисков в банковской деятельности. Качественная сторона роли банка достигается здесь посредством проведения сбалансированной политики, направленной как на эффективность производства, так и на эффективность банковской деятельности. Исходя из того, как банку удается на практике проводить такую политику, в конечном счете и определяется результат - выполнял ли он свое назначение в экономике, была ли роль банка положительной или негативной.

При оценке роли банка важно видеть и его общественное назначение. Банк с позиции собственности представляет собой неоднородный институт. Центральный банк чаще всего является собственностью государства. Осуществляя свою деятельность на макроуровне, он выступает как общенациональный институт, проводящий политику не в интересах того или иного региона, той или иной группы отраслей народного хозяйства или предприятий, а в интересах государства, нации в целом. Выступая при этом как экономический институт, центральный банк не ставит своей задачей получение прибыли.

На прибыль работает другой уровень банковской системы - коммерческие банки, чаще всего выступающие как акционерные, паевые, кооперативные и частные банки. Общественное назначение данного типа банков проявляется в том смысле, что они работают не ради своей собственной прибыли, а, прежде всего ради прибыли их клиентов. Не надо забывать, что банки возникли вследствие определенного общественного интереса - заинтересованности хозяйства в функционировании особого института, удовлетворяющего потребности в платежах и ресурсах, сохранности капиталов. Рожденные интересами народного хозяйства, банки изначально обязаны осуществлять деятельность в соответствии с общественными интересами. Попытка проводить политику, не отвечающую общественным потребностям и интересам, всегда приводила к падению банков, их уходу с экономической арены. В распоряжении государства (правительства) всегда находились инструменты, с помощью которых банки лишались лицензий, их деятельность постепенно свертывалась.

Дело не только в том историческом процессе, который определяет общественную миссию банка. Банк, будучи одним из экономических субъектов производства, является “гражданином” той страны, того общества, в котором он живет и развивается. Гражданская позиция банка вольно или невольно всегда проявляется в его деятельности.

На переломных, переходных этапах общественного развития, при переходе от одного общественного строя к другому, от одной системы хозяйствования к другой, общественное назначение банков проявляет себя в более сложной форме, зачастую оказывается как бы отодвинутым на второй план. Работа ради собственной прибыли в деятельности некоторых банков начинает превалировать над общественными интересами. Прибыль для себя и зачастую любой ценой (в ущерб интересам клиентов) в итоге приводит к нарушению законодательных и экономических норм, и как следствие - ликвидации тех банков, которые провозгласили исключительно коммерческие цели, точнее, которые поставили свои собственные интересы над интересами клиентов.

**3 Определение: онкольный кредит**

Онкольный кредит выдается под обеспечение ценными бумагами и товарами и представляет собой довольно удобную форму кредитования посреднических организаций, брокеров и дилеров.

Онкольный кредит может успешно применяться для кредитования биржевых спекулятивных операций.

Будучи по сути дела кредитом до востребования, онкольный кредит для заемщика является в некоторой степени рискованной операцией. Поэтому процентная ставка здесь ниже, чем по срочным ссудам.

Для банка же онкольный кредит с точки зрения качества его обеспечения и сроков возврата считается наиболее ликвидной статьей активов после наличности.

**Заключение**

Функциям денег присуща стабильность, они мало подвержены изменениям, в то время как, например, роль денег в различных условиях может меняться. Особенности функций состоят в том, что они в большинстве случаев осуществляются лишь деньгами. Деньги выступают в качестве: меры стоимости; средства обращения; средства платежа; средства накопления. Помимо перечисленных функции, нередко признается выполнение деньгами функции мировых денег (международного платежного средства), в которой они используются для денежных операций между странами.

Полноценные деньги – металлические деньги, у которых номинальная стоимость соответствует их реальной стоимости. К полноценны деньгам относятся монеты из золота и серебра. Номинальная стоимость – стоимость, обозначаемая на монете. Реальная стоимость – стоимость металла, из которого сделана монета. Знаки стоимости – деньги, номинальная стоимость которых выше их реальной стоимости. К знакам стоимости относятся наличные и безналичные деньги. К наличным деньгам относятся банкноты и казначейские билеты (изготовленные из бумаги) и монеты (изготовленные из дешевых сплавов). Банкнота – это банковский билет, который выпускается Центральным банком государства. Казначейские билеты – бумажные деньги, которые выпускаются казначейством, т.е. правительственным учреждением для пополнения государственного бюджета. Безналичные деньги – векселя, электронные деньги, чеки, пластиковые карты. Вексель – это письменное обязательство должника уплатить кредитору определенную сумму денег в определенный срок. Электронные деньги – это денежные средства, которые хранятся на счетах в банках и имеют безбумажную форму. Чек – денежный документ, содержащий безусловный приказ владельца счета в банке о выплате держателю чека определенной (указанной) суммы. Чеки бывают денежные и расчетные.

В соответствии с банковским законодательством банк — это такая кредитная организация, которая выполняет депозитные, расчетные и кредитные операции. Банк можно определить как денежно-кредитный институт, регулирующий платежный оборот в наличной и безналичной формах.

Функции банка: аккумуляции средств, регулирования денежного оборота, посредническая функция.

Сущность и функции банка определяют его роль в экономике. Под ролью банка следует понимать его назначение, то, ради чего он возникает, существует и развивается. Так же как и функция, роль банка специфична, она адресует к экономике в целом, к банку независимо от того, к какому типу он принадлежит (эмиссионному или коммерческому, сберегательному или инвестиционному и т. п.).

Онкольный кредит выдается под обеспечение ценными бумагами и товарами и представляет собой довольно удобную форму кредитования посреднических организаций, брокеров и дилеров.

**Список литературы**

Деньги, кредит, банки./ Под ред. Лаврушина О.И. -М.: Финансы и статистика, 2008.

Общая теория денег и кредита: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006.

Финансы. Денежное обращение. Кредит. Учебник / Под ред. Н.Ф. Самсонова. – М.: ИНФРА-М, 2005.