*Муниципальное образовательное учреждение Маклинская средняя общеобразовательная школа с углубленным изучением отдельных предметов.*

Банки и банковское дело.

Экзаменационный реферат по экономике.

**Ягунина Константина Константиновича**

**, учащегося 11 «А» класса.**

**Бабаян Светлана Акоповна**

**, преподаватель экономики.**

*Малоярославец - 2004*

***План***

*1.Вступление.*

 *Основная часть:*

*2.Понятие капитала и банковского дела.*

*3.Ценные бумаги.*

*4.Банки-различия и сферы деятельности.*

 *5.Функции коммерческих банков.*

 *История развития банковских операций.*

 *. Банковская система Российской Федерации.*

 *6.Тенденция развития банковской системы.*

 *7. Банковская система Российской Федерации.*

 *8."Минусы" банковской системы. России.*

 *9. Заключение.*

*10. Список использованной литературы.*

**1.Вступление.**

Экономика и все связанное с ней никогда не оставалась в тени как-то: рынок рабочей силы, собственности, валютный и.т.д.

Но все это, так или иначе, связанно с капиталом, а и им он становится, лишь, после того как он становится рентабельным, то есть «не просто лежит на полке и пылится», а участвует в торговых операциях. Поэтому банк, банковские операции становятся тем связующим звеном между предпринимателем, фирмой и государственными структурами по накоплению и приумножению этих средств. Банк в то же время, является не просто «звеном», но еще и средством для рационального распределения своего времени, средств, и, самое главное, направлению деятельности. Поэтому в своем реферате я попытаюсь определить уже оправдавшие себя временем методы банковских, и совсем недавно появившиеся, но уже привлекшие к себе внимание.

**2**.Капитал является одним из основных элементов общественного богатства. Капитал в широком смысле слова – это любой ресурс, создаваемый с целью производства большего количества экономических благ. Получение определенного потока товаров и услуг в будущем предполагает наличие в производственном процессе определенного запаса ресурсов длительного пользования, т.е. капитала.

Различают две основные формы капитала: физический (материально-вещественный) капитал (машины, здания, сооружения, сырье и т.д.) и человеческий капитал (общие и специальные знания, трудовые навыки, производственный опыт и т.д.). Строго говоря, человеческий капитал – это особая разновидность трудовых ресурсов. Поэтому под капиталом в собственном смысле этого слова обычно подразумевают только физические, материальные факторы. Физический капитал разделяется, в свою очередь, на основной капитал, куда относятся реальные активы длительного пользования, такие как здания, сооружения, машины, оборудование, и оборотный капитал, расходуемый на покупку средств для каждого цикла производства: сырья, основный и вспомогательных материалов труда.

Основной капитал служит в течение нескольких лет и подлежит замене (возмещению) лишь по мере его физического или морального износа. Оборотный капитал полностью потребляется в течение одного цикла производства, и его стоимость включается в издержки производства целиком, в отличие от основного капитала, стоимость которого учитывается издержками по частям.

Ссудный капитал – это цена, уплачиваемая собственнику капитала за использование его средств, в течение определенного периода времени. При анализе обычно рассматривают капитал исключительно в денежной форме, подразумевая, что на деньги покупают физический капитал.

**3**.**1** Ценные бумаги представляют собой денежные документы, удостоверяющие права собственности или отношения займа владельца документа по отношению к лицу , выпустившему такой документ (эмитенту). Ценные бумаги могут существовать в форме обособленных документов или записей на счетах. В странах с развитой экономикой значительное увеличение оборота ценных бумаг вызвало оформление их путем записи в книгах учета и счетах, ведущихся на магнитных или иных носителях информации. Таким образом , они перешли в безналичную, физически неосязаемую ( безбумажную ) форму. Поэтому на рынке ценных бумаг выпускаются , обращаются и погашаются как собственные ценные бумаги , так и их заменители ( сертификаты, купоны).

 Акции в нашей стране также могут существовать в виде записей на счетах. Счета, предназначенные для хранения акций, называются " счетами депо ". Владелец безналичных акций может не иметь никакого документа кроме обычной выписки из регистрационного реестра. Безналичные акции существуют только в виде записей на счетах , но при этом права их владельцев защищены намного надежнее , чем при бумажной форме выпуска. Безналичную акцию нельзя подделать. Она гарантирует владельцу максимальную ликвидность, т. е. возможность продать или купить с минимальными издержками и быстро оформить сделку.

 К ценным бумагам относятся такие денежные и товарные документы, объединяемые общим признаком - необходимостью предъявления для реализации выраженных в них имущественных прав (чеки, коносаменты). В зависимости от целей выпуска, ценные бумаги подразделяются на коммерческие и фондовые. Коммерческие ценные бумаги обслуживают процесс товарооборота и определенные имущественные сделки (чеки, складские и залоговые свидетельства , закладные и др. ). Фондовые ценные бумаги охватывают бумаги , имеющие хождение на фондовом рынке , т.е. на рынке ценных бумаг.

**3.2Структура рынка ценных бумаг.**

Первичный рынок ценных бумаг - это рынок, который обслуживает выпуск(эмиссию) и первичное размещение ценных бумаг. Вторичный рынок является рынком , где производится купля-продажа ранее выпущенных ценных бумаг.

По организационным формам различают биржевой рынок (фондовая или валютная биржа) и внебиржевой рынок.

Внебиржевой рынок - сфера обращения ценных бумаг, не допущенных к котировке на фондовых биржах. На внебиржевом рынке размещаются также новые выпуски ценных бумаг. Внебиржевой рынок организуется дилерами, которые могут быть или не быть членами фондовой биржи.

Внебиржевой рынок ценных бумаг проводится по телефону, телефаксу , компьютерным сетям. Он занимается главным образом ценными бумагами тех акционерных обществ, которые не имеют достаточного количества акций или доходов для того, чтобы зарегистрировать ( пройти листинг ) свои акции на какой-либо бирже.

Операции с ценными бумагами проводят фондовые биржи ( для бумаг в валюте - валютные биржи ) и инвестиционные институты.

Фондовая биржа представляет собой организованный и регулярно функционирующий рынок по купле-продаже ценных бумаг. Организационно-фондовая биржа представлена в форме хозяйственного субъекта , работающего по лицензии и занимающегося обращением ценных бумаг. Под обращением ценных бумаг понимаются их купля, продажа, а также другие действия, предусмотренные законодательством, приводящие к смене владельца ценных бумаг. Биржа не является коммерческим предприятием. Как хозяйственный субъект, биржа предоставляет помещение для сделок с ценными бумагами, оказывает расчетные и информационные услуги, дает определенные гарантии , накладывает ограничения на торговлю ценными бумагами и получает комиссионные от сделок. Функции фондовых бирж заключаются в мобилизации временно свободных денежных средств через продажу ценных бумаг и в установлении рыночной стоимости ценных бумаг.

Участниками фондовой биржи являются продавцы, покупатели и посредники ( финансовый брокер или маклер, дилер). Брокер - это посредник , заключающий сделки по поручению и за счет клиента и получающий за свои услуги комиссионные, т. е. вознаграждение в виде договорного процента от суммы сделки. В отдельных случаях брокер получает еще и заработную плату. Доходом брокера может быть сумма, полученная в виде разницы в цене покупателя и продавца. Брокер действует на основе заключаемых с клиентами соглашений ( договоров, контрактов ). Дилер- посредник (физическое или юридическое лицо ), занимающийся

перепродажей ценных бумаг от своего лица, за свой счет и на свой страх и риск. Доход дилера складывается за счет разницы в ценах покупки и продажи.

На фондовой бирже обращаются следующие ценные бумаги:

1) Акция;

2) Облигация;

3) Казначейские обязательства государства;

4) Сберегательные и депозитные сертификаты;

5) Вексель;

7) Варант;

8) Фьючерс;

9) Приватизационный чек;

Акция - ценная бумага, выпускаемая акционерным обществом, удостоверяющая внесение имущества в уставный капитал банка и закрепляющая за акционером комплекс имущественных прав:

право собственности на долю в уставном капитале;

право на получение дивиденда;

право на получение части имущества при ликвидации АО;

право на участие в собрании акционеров;

право контроля за деятельностью АО;

право избирать и быть избранным в органы управления АО.

 Акции бывают обыкновенными и привилегированными. Обыкновенные акции дают право на получение дивиденда в размере, определяемом собранием акционеров, а также на часть имущества акционерного общества при его ликвидации и право голоса на собрании акционеров по принципу: одна акция - один голос.

 Привилегированные акции дают право на первоочередное получение дивиденда по акции в размере, определяемом при покупке акции и на получение части имущества при ликвидации АО.

Акция имеет номинальную (цена, обозначенная на акции) и рыночную (цена, по которой реально покупается акция или курсовая) стоимость. Курс акций находится в прямой зависимости от размера получаемого по ним дивиденда и в обратной зависимости от уровня ссудного ( банковского ) процента.

 

Этот процесс установления цены акции в зависимости от реально приносимого ею дохода называется капитализацией дохода и осуществляется через фондовые биржи, через рынок ценных бумаг. Курсовая цена акции акционерного общества закрытого типа, по которой она продается внутри общества, определяется стоимостью чистых активов общества, приходящихся на одну оплаченную акцию, и называется балансовой стоимостью акций.

 

 где Б - балансовая стоимость акции , руб. ;

 А - чистые активы акционерного общества , руб. ;

 К - количество оплаченных акций , ед.

При приватизации государственных предприятий могут выпускаться "золотые акции", привилегированные акции типов А и Б.

 Золотая акция предоставляет ее владельцу на срок до трех лет право "вето" при принятии собранием акционеров решений:

 а) о внесении изменений и дополнений в устав акционерного

 общества ;

 б) о его реорганизации или ликвидации ;

 в) о его участии в других предприятиях ;

 г) о передаче в залог или аренду ;

 д) о продаже и отчуждении иными способами имущества .

Облигация - Эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее держателя на получение в предусмотренный ею срок, её номинальной стоимости и зафиксированного в ней процента от этой стоимости или иного имущественного эквивалента.

Облигации бывают именными, на предъявителя, процентными, беспроцентными, свободно обращающимися и с ограниченным кругом обращения, конвертируемыми и неконвертируемыми.

Фондовые ценные бумаги, как правило, отличаются массовым характером эмиссии. Они выпускаются в определенных (весьма значительных) объемах, причем каждая из них тождественна другой и представляет определенную долю в акционером или облигационном фонде.

Казначейские обязательства государства - вид размещаемых на добровольной основе среди населения государственных ценных бумаг , удостоверяющих внесение их держателями денежных средств в бюджет и дающих право на получение фиксированного дохода в течении всего срока владения этими ценными бумагами. Казначейские обязательства государства бывают : долгосрочные, среднесрочные, краткосрочные. Долго -срочные казначейские обязательства выпускаются на срок то 5 до 25 лет. Доход по ним выплачивается в году, следующем после года приобретения. Выплата доходов осуществляется ежегодно по купонам или при погашении обязательств путем начисления процентов к номиналу без ежегодных выплат. Среднесрочные казначейские обязательства выпускаются на срок от 1 до 5 лет , краткосрочные - на срок 3, 6 и 12 месяцев. Среднесрочные и краткосрочные обязательства не имеют купонов.

 Сберегательные сертификаты банков это письменное свидетельство кредитного учреждения о депонировании денежных средств, удостоверяющее право владельца на получение по истечении установленного срока депозита ( вклада ) и процентов по нему. Сберегательные сертификаты предназначены для физических лиц. Они выдаются банками под определенный договором процент на определенный срок или до востребования. Если держатель сертификата требует возврата вложенных средств по срочному сертификату ранее обусловленного срока , то ему выплачивается положенный процент, уровень которого определяется на договорной основе при взносе денег на хранение.

 Депозитные сертификаты банков представляют собой срочные сертификаты с крупным номиналом. Они предназначены, главным образом, для хозяйствующих субъектов. Депозитный, как и сберегательный сертификат , служит свидетельством о принятом банком вкладе на конкретный срок с указанными процентами. В принципе это тот же механизм, что и депозитный ( или сберегательный ) вклад , но сертификат , будучи ценной бумагой , может быть передан одним владельцем другому.

Депозитные сертификаты являются разновидностью срочных банковских вкладов, при которых клиенту выдается не сберегательная книжка, а сертификат ( удостоверение ), выполняющее роль долговой расписки банка. Средства с такого вклада, как правило, можно изъять и до истечения оговоренного срока, но лишь уплатив штраф в форме удержания определенной части процентов. Сертификаты бывают именные и на предъявителя.

 Вексель - ценная бумага, удостоверяющая безусловное денежное обязательство векселедателя, уплатить при наступлении срока определенную сумму денег владельцу векселя ( векселедержателя ).

 Векселя бывают простые и переводные. Простой вексель ( соловексель ) выплачивается заемщику (векселедателем ) и содержит обязательство платежа кредитору ( векселедержателю ).

Переводной вексель ( тратта ) выписывается и подписывается кредитором ( трассантом ) и представляет собой приказ должнику ( трассату ) об уплате в указанный срок обозначенной суммы третьему лицу ( ремитенту ) или предъявителю.

 При передаче векселя от одного собственника другому, на его оборотней стороне делается передаточная надпись, называемая индоссаментом. Посредством индоссамента , вексель может циркулировать среди неограниченного круга лиц, выполняя функции наличных денег.

 Различаются векселя срочные и по предъявлению. На срочном векселе указан срок оплаты. Вексель, на котором срок платежа не указан , рассматривается как подлежащий оплате по предъявлению. Векселя бывают казначейские, банковские, коммерческие.

 Казначейский вексель выпускается государством для покрытия своих расходов и представляет собой краткосрочные обязательства государства со сроком погашения 3, 6 и 12 месяцев.

 Банковский вексель может выпускаться банком или объединением банков ( эмиссионный синдикат ). Доход владельца векселя определяется как разница между ценой погашения, равной номиналу, и ценой продажи банковского векселя, которая ниже номинала. Преимущество банковского векселя заключается в том, что последний представляет собой средство платежа, является способом выгодно разместить капитал, имеет многократную оборачиваемость.

 Коммерческий ( торговый ) вексель используется для кредитования торговых операций. Он выдается предприятием под залог товаров при совершении торговой сделки как платежный документ или как долговое обязательство. В сделке с применением переводного векселя участвуют три стороны : должник (трассат), первоначальный кредитор ( трассант ) и тот, кому должна быть уплачена сумма - ремитент. Обычно трассат выражает свое согласие ( акцент ) на уплату долга. Это согласие и делает вексель законным платежным средством. В роли ремитента обычно выступает банк. Кредитор обращается в банк с векселем, на котором письменно зафиксирован акцент должника, и получает в замен деньги. Эта процедура называется учетом векселя. Сумма денег, выдаваемая банком трассанту, меньше суммы, указанной на векселе. Эта разница доставляет доход банка. Учет векселя представляет собой выдачу ссуды кредитору. Вексельное обращение совершается по схеме № 3 ( 1. поставка товара, 2. акцент векселя в банке, обслуживающим покупателя, 3. передача векселя, 4. платежное поручение банку, обслуживающему продавца, на оплату данного векселя, 5. учет векселя продавца в пределах учетной ставки, 6. предъявление векселя к оплате в установленный срок, 7. получение платежа ).

 Варрант имеет два вида применения. Во-первых, варрант представляет собой сертификат, дающий держателю право покупать ценные бумаги по оговоренной цене в течении определенного промежутка времени или бессрочно. Иногда варрант предлагает вместе с ценными бумагами в виде стимула для покупки их. Во-вторых, варрант - это свидетельство товарного склада о приеме на хранение определенного товара. Варрант является товарораспорядительным документом, передаваемым в порядке индоссамента ( т.е. передаточной надписи ). Он используется при продаже и залоге товара. Варрант бывает именной и на предъявителя. Варрант состоит из двух частей: собственно складского и залогового свидетельств. Первое свидетельство служит для передачи собственности на товар при его продажи, второе - для получения кредита под залог товара с отметками об условиях ссуды. При этом варрант передается кредитору по индоссаменту. Кредитор может осуществит дальнейшую передачу, в частности, держателю складского свидетельства при погашении им ссуды. При переходе варранта из рук в руки, товар может много раз менять своего владельца, оставаясь на одном и том же месте, т.е. на складе хозяйствующего субъекта, от которого получен денежный варрант. Для получения товара со склада необходимо предъявление указанных выше обеих частей варранта.

 Коносамент ( от фр. connaissement ) является ценной бумагой, которая выражает право собственности на конкретно указанный в нем товар. Коносамент - это транспортный документ, содержащий условия договора морской перевозки.

 Существует :

1) линейный коносамент - это коносамент, в котором излагается воля отправителя, направленная на заключение договора перевозки груза ;

2) чартерный коносамент - коносамент, который выдается в подтверждение приема груза, перевозимого на основании чартера ;

3) береговой коносамент - коносамент, который выдается в подтверждение приема груза от отправителя на берегу, как правило, на складе перевозчика ;

4) бортовой коносамент - коносамент, который выдается, когда товар погружен на судно.

 В зависимости от этого, различают коносаменты именной, ордерный, на предъявителя :

1) именной - коносамент, в котором указывается наименование определенного получателя ;

2) ордерный - коносамент, по которому груз выдается либо по приказу отправителя или получателя, либо по приказу банка ;

3) на предъявителя - коносамент, в котором указывается, что он выдан на предъявителя, т.е. в нем не содержатся какие - либо конкретные данные относительно лица, обладающего правом на получение груза, и поэтому груз в порту назначения должен быть выдан любому лицу, предъявившему такой коносамент .

 В коносаменте, как в ценной бумаге, должны быть определенные обязательные реквизиты : сведения о грузе. Отсутствие их лишает коносамент функции товарораспорядительного документа и он перестает быть ценной бумагой.

 Опцион представляет собой двусторонний договор ( контракт ) о передаче права ( для получателя ) и обязательства ( для продавца ) купить или продать определенный актив ( ценные бумаги. валюту и т.п. ) по определенной ( фиксированной ) цене в заранее согласованную дату или в течении согласованного периода времени.

 Существуют три типа опционов :

 1) опцион на покупку, или опцион колл ( call ), означает право покупателя ( но не обязанность ) купить акции, валюту, другой актив для защиты от ( в расчете на ) потенциального повышения ее курса ;

 2) опцион на продажу, или опцион пут ( put ), говорит о праве покупателя ( но не обязанность ) продать акции, валюту, другой актив для защиты от ( в расчете на ) их потенциального обесценивания ;

 3) опцион двойной, или опцион стеллаж ( нем. stellage ) означает право покупателя либо купить, либо продать акции, валюту ( но не купить и продать одновременно ) на базисной цене.

 На опционе указывается срок. Срок опциона - дата или период времени, по истечении которого ( которой ) опцион не может быть использован .

 Существуют два стиля опциона : европейский и американский. Европейский означает , что опцион может быть использован только в фиксированную дату.

Американский стиль характеризуется тем , что опцион может быть использован в любой момент в пределах срока опциона.

 Опцион имеет свой курс. Опционный курс - цена, по которой можно купить ( call ) или продать ( put ) актив опциона.

 Особенность опциона заключается в том, что в сделке купли - продажи опциона, покупатель приобретает не титул собственности ( т.е. акции ), а право на его приобретение. Сделка купли - продажи опциона называется контрактом. Единичный контракт заключается на полный лот. Лот - это партия одинаковых ценных бумаг ( или других активов ), предлагаемая к продаже. Партия лотов образуют более крупную партию - стринг.

 Фьючерс - контракт на куплю - продажу какого - либо товара ( ценных бумаг, валюты ) в будущем, т.е. это срочный биржевой контракт. Заключение фьючерсного контракта не является непосредственным актом купли - продажи, т.е. продавец не отдает покупателю свой товар, а покупатель не отдает продавцу свои деньги. Продавец принимает на себя обязательство поставить товар по зафиксированной в контракте цене к определенной дате, а покупатель принимает обязательство выплатить соответствующую сумму денег. Для гарантии выполнения обязательств, вносится залог, сохраняемый посредником, т.е. организацией, проводящей фьючерсные торги. Фьючерс становится ценной бумагой и может в течении всего срока действия перекупаться много раз. Держатель контракта может как угадать, так и не угадать колеблемую стоимость товара, проиграть или получить прибыль. Таким образом, главная особенность фьючерса в том, что он может перепродаваться и переходить из рук в руки, вплоть до указанной в нем даты исполнения.

 Фьючерсы бывают на покупку и на продажу. В нашей стране фьючерсные торги касаются пока валюты, нефти, нефтепродуктов.

 Имущественный лист.

 В настоящее время широко стал развиваться рынок недвижимости, что вызвало появление новых разновидностей ценных бумаг. Одной из них является Имущественный лист "Северный ключ" ( Санкт-Петербург ). Любой гражданин или хозяйствующий субъект может купить право владения одной или несколькими долями по 0,1 кв.м. общей площади квартиры. Каждая такая доля удовлетворяется Имущественным листом. Текущая цена одного Имущественного листа в июне 1993 г. составила 30 тыс.р. ( рыночная цена 1 кв.м. площади составила 300 - 380 тыс. руб. ).

В случае набора количества Имущественных листов, достаточного для получения в собственность ее в конкретном доме и оплачивает Имущественными листами. Помимо жилищной перспективы, Имущественные листы предоставляют возможность сохранить средства от инфляции. Например, максимальный дивиденд, выплачиваемый банками по своим акциям и сертификатам в 1993 г. - 200 % . В то же время рост цен на недвижимость в Санкт-Петербурге составил 396 % в долларах США, или 1750% в рублях. Цена жилья в валюте будет рости и дальше. Пропорционально будет увеличиваться и курсовая стоимость Имущественного листа, так как соотношения между ценой Имущественного листа и ценой недвижимости будет всегда совпадать. Имущественный лист имеет 100% -ную ликвидность, так как в любой момент может быть продан по курсовой цене организатором инвестиционного проекта "Северный ключ" или другим лицом.

**4. Банки-различия и сферы деятельности.**

 Основных разновидностей банков 2:

**1Коммерческий.**

**2. Центральный**.

Центральный банк – это главный банк страны. В США он называется ФРС(Федеральная резервная систем), в Великобритании- это Банк Англии, в Германии – Бундесбанк, в России – Центральный банк Российской Федерации.

Центральный банк выполняет функции:

* *эмиссионного центра страны-* обладает монопольным правом выпуска наличных денег (банкнот и монет, являющихся обязательствами, т.е. пассивами центрального банка), что обеспечивает ему постоянную ликвидность;
* *банкира правительства –* обслуживает финансовые операции правительства, осуществляет посредничество в платежах казначейства и кредитование правительства. Казначейство хранит свободные денежные ресурсы в центральном

банке в виде депозитов, а , в свою очередь, центральный банк отдает казначейству всю свою прибыль сверх определенной, заранее установленной нормы;

* *банка банков* – коммерческие банки являются клиентами центрального банка, он хранит обязательные резервы коммерческих банков, что позволяет ему контролировать и координировать их внутреннюю и зарубежную деятельность (счета коммерческих банков являются обязательствами, т.е. пассивами центрального банка и активами коммерческих банков), и выступать *кредитором* *последней инстанции*  для испытывающих затруднения коммерческих банков, предоставляя им кредиты путем эмиссии денег или продажи ценных бумаг;
* *международного расчетного центра;*
* *хранителя золотовалютных резервов страны –* обслуживает международные финансовые операции страны, контролирует состояние платежного баланса, выступает покупателем и продавцом на международных валютных рынках);
* определяет и осуществляет *кредитно-денежную (монетарную) политику* страны.

Баланс центрального банка, как баланс любого банка, состоит из двух частей.

 В правой части отражаются пассивы (обязательства), а в левой –активы( направления использования средств).

|  |  |
| --- | --- |
| **Активы** | **Пассивы (обязательства)** |
| Кредиты коммерческим банкамКредиты правительствуОблигации государственных займовГосударственные краткосрочные ценные бумагиЗолото и иностранная валюта | Банкноты (наличные деньги)Депозиты коммерческих банков(до востребования, сберегательные срочные)Депозиты правительства |

**4.1.**

Эмиссионный ставит своей задачей контроль коммерческий структур для того, чтобы не начался экономический хаос.

В нашей стране это Центробанк или Государственный банк, который осуществляет денежно-кредитную политику.

Денежно-кредитная политика – это совокупность мероприятий, осуществляемых государством в области денежного обращения и кредитования.

Основой развития и надежного, устойчивого функционирования банковской системы является формирование гибкого механизма денежно - кредитного регулирования экономики, позволяющего государству эффективно воздействовать на хозяйственную активность, контролировать деятельность банковских институтов, добиваться стабилизации денежного обращения.

Наделенный государством особыми правами Центральный банк является проводником общегосударственной политики стабилизации экономики, товарно-денежной сбалансированности. Переход к рыночной экономике предполагает повышение эффективности и оперативности осуществления денежно-кредитной политики на макроуровне.

Денежно-кредитная политика на макроуровне представляет собой целенаправленную деятельность Центрального банка (при содействии Министерства экономики и финансов и при необходимости иных центральных ведомств) по выполнению общегосударственных задач. Основным объектом денежно-кредитного регулирования выступает совокупная наличная и безналичная денежная масса в экономике. Конечная цель данного регулирования со стороны Центрального банка заключается в обеспечении товарно-денежной сбалансированности в хозяйстве, стимулировании экономического роста, достижении стабильности национальной валюты, урегулировании государственного долга.

Банк России и Правительство Российской Федерации информируют друг друга о предполагаемых действиях, имеющих общегосударственное значение, координируют свою политику, проводят регулярные консультации.

 Банк России консультирует Министерство финансов РФ по вопросам графика выпуска ценных государственных бумаг и погашения государственного долга с учетом их воздействия на состояние банковской системы и приоритетов единой государственной денежно-кредитной политики.

**4.2** *Второй уровень* банковской системы составляют коммерческие банки. Различают: *универсальные* и *специализированные* коммерческие банки.

Банки могут специализироваться, например:

* *по целям:* инвестиционные (кредитующие инвестиционные проекты), инновационные ( выдающие кредиты под проекты, способствующие научно-техническому прогрессу), ипотечные ( предоставляющие кредиты под залог недвижимости);
* *по отраслям:* строительный, сельскохозяйственный, внешнеэкономический;
* *по клиентам:* обслуживающие только фирмы, обслуживающие только население и др.

Коммерческие банки.

- специализированные финансовые учереждения

Коммерческие банки являются многофункциональными учереж-

дениями, оперирующими в различных секторах рынка ссудного ка-

питала. Крупные коммерческие банки предоставляют клиентам пол-

ный спектр услуг, включая кредиты, прием депозитов расчетов и

т.д.Этим они отличны от специализированных учереждений, кото-

рые ограничены определенными функциями. Коммерческие банки тра-

диционно играют роль базового звена кредитной системы.Перепле-

тение функций различных видов кредитных учереждений и популяр-

ность универсального типа банка создает известные трудности

для определения понятий банк и банковская деятельность.Чаще

всего главным признаком банковской деятельности считается при-

ем депозитов и выдача кредитов.

**5. Функции коммерческих банков.**

История развития банковских операций.

При переходе к рыночной экономике не так уж много факторов

могут сравниться по своей значимости со стабильной и активно

функционирующей структурой коммерческих банков и эффективной

системой управления финансовыми и кредитно-денежными отношени-

ями . Банковская система в экономике, связанной рыночными

отношениями, исполняет три главные роли:

 1. Развитая структура коммерческих банков управляет систе-

мой платежей. В развитых рыночных отношениях большинство ком-

мерческих сделок производится путем перераспределения средств

между различными банковскими вкладами посредством чеков или

электронных переводов. При системе государственного социализма

и монополии государственного банка, Россия не испытывала необ-

ходимости в эффективно действующей платежной системе. Произ-

водство и товарообмен между предприятиями определялись го-

сударственным планом, устанавливавшим выпуск продукции по фик-

сированным ценам. В экономике, связанной рыночными отношения-

ми, платежная система обеспечивает выполнение предприятиями и

частными лицами обязательств друг перед другом посредством

отлаженно работающей банковской системы.

 2. Наряду с другими финансовыми посредниками, банки нап-

равляют сбережения населения к фирмам и деловым предприятиям.

Эффективность осуществления процесса инвестирования средств в

значительной степени зависит от способности банковской системы

предоставлять кредиты именно тем заемщикам, которые найдут спо-

собы их оптимального использования. Это особенно важно в

связи с тем, что рынки нашей страны до конца еще не заняты и

имеется много неиспользованных ресурсов. Отлаженная кредитная

эмиссия банковской системы помогает нашим предпринимателям

осваиать новые рынки без привлечения иностранного капитала.

 3. Коммерческие банки, действуя в соответствии с кредитно-

денежной политикой Центрального Банка России, регулируют

количество денег, находящихся в обращении. Стабильный и уме-

ренный рост денежной массы, при соответствующем росте объема

производства, обеспечивает постоянство уровня цен. Лишь в этом

спучае рыночные отношения воздействуют на экономическую систе-

му самым эффективным и выгодным образом. Задача кредитно-де-

нежной политики сводится еще и к обеспечению, по-воз-

можности, полной занятости (в идеале на свободном рынке

должен быть какой-то резерв рабочей силы) и роста реального

ного объема производства. Недостаточная организация банковской

системы и контроль могут исказить результаты проведения кре-

дитно-денежной политики.

Термин "Коммерческий банк возник на ранних этапах разви-

тия банковского дела, когда банки обслуживали преимущественно

торговлю (commerce), товарообменные операции и платежи.Основ-

ной клиентурой были торговцы.Банки кредитовали транспортирвку,

хранение и другие операции, связанные с товарообменом. С разви-

тием промышленного производства возникли операции по крат-

косрочному кредитованию производственного цикла:ссуды на по-

полнение оборотного капитала, создание запасов сырья и готовых

изделий, выплату зарплаты и т.д.Сроки кредитов постепенно уве-

личивались, часть банковских ресурсов начала использоваться

для вложений в основной капитал, ценные бумаги. Иначе говоря,

термин "коммерческий банк" утратил свой смысл. Он обозначает

"деловой" характер банка, его ориентированность на обслужива-

ние всех видов хозяйственных агентов независимо от рода их де-

ятельности.

 Исторически банки в основном возникли из ювелирных лавок. Ювелиры имели надежные охраняемые подвалы для хранения драгоценностей, поэтому со временем люди начали отдавать им свои ценности на хранение, получая взамен долговые расписки ювелиров, удостоверяющие возможность по первому требованию получить эти ценности обратно. Так появились банковские кредитные деньги.

 Поначалу ювелирных дел мастера лишь хранили предоставленные ценности и не выдавали кредитов. Это означает, что все полученные средства хранились в виде резервов. Такая ситуация соответствует системе *полного*,  *или 100%-го,* *резервирования.(см таблицу) .*  В этом случае, если в банк на депозит поступила сумма 1000 дол.(D=1000), обязательства банка (пассивы-liabilities(англ.)) составят 1000, и его резервы (активы) также будут равны 1000 дол.(R=1000), поскольку они не будут выданы в кредит (K=0).

|  |  |
| --- | --- |
| **Активы** | **Пассивы** |
| Резервы: R=1000Кредиты: K=0 | Депозиты: D=1000 |

В этих условиях банк обеспечивает себе 100%-ю платежеспособность и ликвидность. *Платежеспособность* банка означает, что величина его активов должна быть равна его задолженности, что позволяет банку вернуть всем вкладчикам размещенные в ней суммы депозитов по первому требованию. *Ликвидность* – это способность банка вернуть вклады любому количеству клиентов наличными деньгами. Однако при системе полного резервирования, поскольку банк не выдает ( поэтому не получает процентов по кредитам) и хранит все резервы в виде денежных купюр( которые не приносят дохода в отличие , например, от облигаций), он не только лишает себя прибыли, но даже не имеет возможности оплатить свои издержки. Зависимость между платежеспособностью( и ликвидностью) и прибыльностью обратная.(см. рис.)

**Платежеспособность и ликвидность**

**Прибыльность**

**0%**

**100%**

**100%**

**0%**

Не выдавая кредитов и поддерживая 100%-ю платежеспособность и ликвидность, банк полностью устраняет риск и обеспечивает себе полное доверие вкладчиков, но не получает прибыли. Чтобы сущесвовать, банк ***должен рисковать******и давать кредиты. Чем больше величина выданных кредитов, тем выше и прибыль, и риск, соответсвенно.***

Упрощенно схему баланса банка при система **частного резервирования(rr(reserve ratio) –rr)-***доля вкладов, которую нельзя выдавать в кредит,* высчитывается по формуле:

**rr=R\D,**

где **R-**доля резервов в общей величине вкладов **D**.

|  |  |
| --- | --- |
| Активы | Пассивы (обязательства) |
| Резервы: R=200Кредиты: K=800 | Депозиты: D=1000 |

Также существует **норма обязательных резервов(requid reserve ratio)-***выражена в процентах от общей суммы депозитов, которую коммерческие банки не имеют права выдавать в кредит.*

*Выражается по формуле*

*R(обяз.)=D\*rr(обяз.)*

И наконец хотелось бы выделить баланс современных банков:

|  |  |
| --- | --- |
| **Активы** | **Пассивы** |
| Денежная наличностьРезервыКредитыАкции и облигации частных фирмГосударственные ценные бумаги | Депозиты до востребованияСберегательные депозитыСрочные депозитыСобственный капитал банка |

В правой части баланса отражены источники поступления средств- пассивы, включающие обязательства(депозиты) и собственный капитал банка, а в левой – активы, т.е. направления использования средств вкладчиков . Основным балансовым тождеством коммерческого банка является равенство пассивов( суммы его обязательств и собственного капитала) общей величине активов.

Сегодня коммерческий банк способен предложить клиенту до

200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Широкая

диверсификация операций позволяет банкам сохранять клиентов и

оставаться рентабельными даже при весьма неблагоприятной хо-

зяйственной конъюнктуре.Следует учитывать, что далеко не все

банковские операции повседневно присутсвуют и используются в

практике конкретного банковского учереждения (например, выпол-

нение международных расчетов или трастовые операции).Но есть

определенный базовый набор, без которого банк не может сущест-

вовать и нормально функционировать.К таким конструирующим опе-

рациям банка относят:

- прием депозитов;

- осуществление денежных платежей и расчетов;

- выдача кредитов.

Систематическое выполнение указанных функций и создает

тот фундамент, на котором зиждется работа банка.И хотя выпол-

нение каждого вида операций сосредоточено в специальных отде-

лах банка и осуществляется особой командой сотрудников, они

переплетаются между собой. Так , банки обладают уникальной

способностью создавать средства платежа, которые испльзуются в

хозяйстве для организации товарного обращения и расчетов.Речь

идет об открытии и ведении чековых и других счетов, служащих

основой безналичного оборота. Хозяйство не может существовать и

развиваться без хорошо отлаженной системы денежных расче-

тов. Отсюда большое значение банков, как организаторов этих

расчетов.

Создание платежных средств тесно связано с депозитной

функцией кредитования банковских клиентов. Депозит может воз-

никнуть двумя путями: в результате внесения клиентом наличных

денег в банк или же в процессе банковского кредитования. Эти

операции по-разному отразятся на величине денежной массы в

стране.Если клиент внес деньги до востребования, то они прев-

ратились из наличных в безналичные.Общая сумма денег в хо-

зяйстве не изменилась.Если же деньги зачислены на депозит, то

общее количество денег в хозяйстве увеличилось, так как банк

своей операцией создал новые платежные средства. Обратное

действие - уничтожение происходит при снятии клиентом наличных

со счета и при списании денег с депозита для погашения креди-

тов.Способность коммерческих банков увеличивать и уменьшать

депозиты и денежную массу широко используется центральным бан-

ком, который через систему обязательных резервов управляет ди-

намикой кредита.

Вторая обширная функциональная сфера деятельности банков

- посредничество в кредите. Коммерческие банки, как уже говори-

лось, выполняют роль посредников между хозяйственными единица-

ми, накапливающими и нуждающимися в денежных средствах. Они

предоставляют владельцам свободных капиталов удобную форму

хранения денег в виде разнообразных депозитов, что обеспечива-

ет сохранность денежных средств и удовлятворяет потребность

клиента в ликвидности. Для многих клиентов такая форма хранения

денег более предпочтительна, чем вложение в облигации или ак-

ции. Банковский кредит - тоже весьма удобная и во многих случа-

ях незаменимая форма финансовых услуг, которая позволяет гибко

учитывать потребности конкретного заемщика и прспосабливать к

ним условия получения ссуды (в отличие от рынка ценных бумаг,

где сроки и другие условия займа стандартизированы).

Помимо выполнения базовых функций, банк предлагают клиен-

там множество других финансовых услуг. Например, банки осущест-

вляют разного рода доверительные операции для корпораций и

частных лиц, связанных с передачей имущества в управление бан-

ку на доверительной основе, покупкой для клиентов ценных бу-

маг, управлени недвижимостью, выполнение гарантийных функций

по облигационным выпускам(лизинг, трастовые операции и др.).

**6.  Тенденция развития банковской системы.**

 Мировой опыт доказывает, что укрепление покупательной спо-

собности денег невозможно без отлаженно работающей банковской

системы. Она играет главную роль в управлении денежным оборо-

том при переходе к рыночной экономике. Начало формированию ме-

ханизма управления денежным оборотом было положено в 1987 году

решением о преобразовании монобанковской структуры в систему

Госбанка СССР и пяти государственных специализированных банков

(Промстройбанк, Агропромбанк, Жилсоцбанк, Сбербанк и Внешэко-

номбанк). Важное значение имело то обстоятельство, что Госбанк

СССР перестал соединять в себе функции центрального и коммер-

ческого банка, хотя и не получил реальных рычагов управления

денежным оборотом на экономической основе.

 Отсутствие двухуровневого построения банковской системы

привело к ведомственному противостоянию специализированных

банков и Госбанка СССР. Монополия одного банка сменилась моно-

полией ведомственных банков. Сохранилось принудительное прик-

репление клиентуры к банкам. Инструментами кредитно-денежной

политики остались административно утверждаемые кассовый и кре-

дитный планы. Не создавались предпосылки для формирования фи-

нансовой инфраструктуры (денежного рынка, рынка капиталов, цен-

ных бумаг, валютного рынка, в общем здорового западного рынка).

Тем не менее был сделан шаг в сторону демократизации банковс-

кой системы. Действительно, созданная в административном поряд-

ке система специализированных банков вскоре показала свою не-

эффективность. Но в то время о другой трансформации монобан-

ковской структуры не могло быть и речи. Система коммерческих

кредитно-финансовых учреждений могла возникнуть лишь в резуль-

тате обособления от Госбанка государственных специализирован-

ных банков. Подобный путь уже прошли страны Восточной Европы с

плановой системой хозяйства (Польша, Чехословакия, Венгрия).

 Появление системы специализированных банков дало импульс

к возникновению уже в 1988 году коммерческих и кооперативных

банков на паевой основе, количество которых быстро увеличи-

валось. Их появление изменило ситуацию в банковской системе.

Клиенты получили право выбирать банк, таким образом, было по-

ложено начало конкуренции между банками. Начался стремительный

рост коммерческих банков. Учитывая тот факт, что деятельность

коммерческих банков с принятием банковских законодательных ак-

тов получила правовой статус можно говорить о существовании в

настоящее время двухуровневой банковской системы. Нижний уро-

вень ее образуют коммерческие банки, а вершину составляет Цент-

ральный Банк. С распадом Союза в 1991 году, Центральный Банк

России остался единственным из центральных банковских учрежде-

ний бывшего СССР. Госбанк СССР был реорганизован и присоединен

к Банку России. Специализированные банки распались и стали ак-

ционерными.

 Пример становления коммерческого банка можно показать на

Промстройбанке. Он был образован в 1922 году и действовал на

протяжении почти 70 лет. В ноября 1991 года состоялось собра-

ние учредителей Акционерного инвестиционно-коммерческого бан-

ка, ставшего правоприемником Промстройбанка и сохранившего наи-

менование "Промстройбанк". Сейчас Промстройбанк остается одним

из немногих банков страны, способных выдавать многомиллионные

кредиты.

 Преобразование сберегательных касс в Сбербанк России.

 Банковская реформа 1987 года преобразовала государствен-

ные трудовые сберегательные кассы в Сбербанк СССР как специа-

лизированный банк по обслуживанию населения и юридических лиц.

Опыт передовых стран подсказывал, что сберегательные учреждения

всех уровней должны быть выведены из подчинения Госбанку, чтобы

развиваться в коммерческие банки. Следующим шагом к независи-

мости стало принятое в июле 1990 года постановление Верховного

Совета РСФСР, которым бывший Российский републиканский банк

Сбербанка СССР был обявлен собственностью РСФСР. После выхода

в свет Закона РСФСР "О банках и банковской деятельности в

РСФСР" в декабре 1990 года, Сбербанк РСФСР был преобразован в

акционерный коммерческий банк, контрольным пакетом которого

владеет Банк России. Став коммерческим, Сбербанк значительно

расширил сферу своей деятельности не только в области соверше-

ния депозитных, кредитно-расчетных и прочих кассовых опера-

ций, но и стал работать с акциями, выдавать поручительства,га-

рантии и иные обязательства третьих лиц, совершать операции с

иностранной валютой, вести доверительные операции по поручению

клиентов (трастовые операции). При выдаче ссуд населению банк

в своей кредитной политике придерживается умеренных процентов.

Сбербанк - единственный банк страны, где сохранность вкладов

граждан гарантируется государством.

**7. Банковская система Российской Федерации.**

 Российскую банковскую систему образуют Банк России,Банк

Внешней торговли РФ (Внешторгбанк), Сберегательный банк

РФ (Сбербанк), коммерческие банки различных видов, а также

другие кредитные учреждения, получившие лицензию на проведение

банковских операций. Стержнем нашей банковской системы являет-

ся Банк России. Банк Внешней торговли осуществляет внешнеэко-

номическую деятельность и совершает операции в иностранной ва-

люте. Внешторгбанк является акционерным, контрольным пакетом

акций этого банка владеет Банк России. Сбербанк также является

акционерным, и контрольным пакетом акций банка владеет Банк

России. По закону государство гарантирует полную сохранность

денежных средств и других ценностей населения, вверенных Сбер-

банку, и выдачу их по первому требованию вкладчиков (вклад до

востребования). Это главное отличие Сбербанка от коммерческих

банков. Сбербанк выполняет почти все те же операции с денежны-

ми фондами, что и коммерческие банки. Сбербанк и коммерческие

банки хранят денежные вклады предприятий и населения, предос-

тавляют юридическим и частным лицам ссуды и, тем самым, увели-

чивают предложение денег в экономике.

 Коммерческие банки в Российской банковской системе играют

исполнительную роль. Посредством коммерческих банков Банк Рос-

сии претворяет в жизнь финансовую политику. Каждый банк может

осуществлять свою деятельность только на основании лицензии,

выдаваемой Банком России. Банк России может на основании зако-

на отобрать лицензию у банка - это действует как решение о

ликвидации банка. Банки имеют право открывать на территории

РФ и за ее пределами филиалы. Банки могут образовывать бан-

ковские союзы, межбанковские объединения, ассоциации. Запреща-

ется только использовать эти и другие объединения для достиже-

ния соглашений, направленных на монополизацию рынка банковских

операций и на ограничение конкуренции в банковском деле. Широ-

кое распространение получили в нашей стране объединения банков

в банковские холдинг-компании. Банковские холдинг-компании

представляют собой фирмы, которые владеют долей акционерного

капитала одного или нескольких банков, достаточной для то-

го, чтобы осуществлять полный контроль над ними. Следовательно,

банковские холдинг-компании сосредотачивают в одних руках про-

цесс управления целой группой банков. Это выгодно для фирм,

поскольку они имеют возможность в кратчайшие сроки получить в

случае необходимости кредит от этих банков.

 Большей своей частью коммерческие банки являются акцио-

нерными (имеется незначительная доля кооперативных банков), и

их акции обращяются на рынке ценных бумаг наряду с ценными бу-

магами промышленных предприятий.

 Российская банковская система является двухуровневой.

Первый и ведущий уровень - Банк России. Второй- исполнительный

- все остальные банки РФ. Все банки должны держать свои

обязательные резервы в Банке России, так как основная часть

активов банка - это бессрочные вклады, подлежащие изъятию по

первому требованию вкладчиков, то определенный процент активов

должен храниться в резервах, в высоколиквидной форме. Деятель-

ность банков ежегодно подлежит проверке аудиторскими организа-

циями.

**8."Минусы" банковской системы. России.**

 В настоящее время основной проблемой является преобладание

государственной собственности на банки. До 80 % уставных

фондов коммерческих банков составляют вклады государственных

предприятий, которые являются скрытой государственной собс-

твенностью. Основным учредителем Сбербанка РФ и Внешторг-

банка России является Банк России, который находится в исклю-

чительной государственной собственности. В банковском деле

запрещена муниципальная собственность. Очень низка доля коопе-

ративной собственности и вкладов мелких акционеров. Чрезмерно

высоки вложения в уставные фонды банков со стороны крупных

юридических лиц. Наблюдаются лишь единичные случаи иностранной

и совместной собственности.

 Банк России находится в федеральной собственности. Миро-

вая практика показывает, что в собственности на Центральный

Банк могут принимать, кроме государства, и другие стороны.

Банк России имеет излишнюю сеть низовых учреждений. В западных

странах количество отделений Ценрального Банка составляет нич-

тожно малый процет по сравнению с количеством кредитных учреж-

дений.

 Многие коммерческие банки в России, по существу, таковыми

не являются. Они недокапитализированы, часть их не выполняет

минимимального набора операций, необходимого в международной

практике, чтобы считаться банком. Кроме того, большая их часть

находится в плачевном финансовом состоянии и плохо регулирует-

ся. Не проведено разделение банков и небанковских кредитных

учреждений. Для современной российской экономики должна быть

выбрана агрессивная модель поведения банка.

Агрессивний банк - обычно универсальный, имеет тесные связи с

предприятиями и выполняет нетрадиционные банковские операции,

ускоряя становление новых рынков.

 В западных странах плотность банковской сети гораздо вы-

ше, чем в России, где во многом сохранилась "монобанковская"

структура. Отсутствует альтернатива у клиентов: один банк или

его филиал - один административный район. Особенно низка плот-

ность банковской сети в развивающихся восточных и северных ра-

йонах России.

**9. Заключение.**

Банки являются тем институтом, который потребен ещё с незапамятных времен (Притча об Иисусе Христе, опрокинувшем столы торговцев в храме). Поэтому банки создавались гражданами страны в той или иной форме(лавки ростовщиков, сберегательные кассы), и после этого правительство ввело другой институт(эмиссионный) для контроля за уже сложившей в экономике банковской системой, помогающей владельцу денежных средств превратить его в ликвидный капитал. Исходя из того, что Россия перешла наконец к рыночной экономике, можно сказать, что мы являемся свидетелями исторического процесса зарождения и развития различных коммерческих банковский систем (операции с землей, инвестирование науки, развитие рынка ценных бумаг и.т.д.). Но вместе с тем, еще неокрепший «организм» банков, и постоянные уверения держателей банков в том, что обстановка нормализируется внушает тень сомнения и можно сказать, что становление ещё не закончилось и недалеко позади остались банки подобные «Английской компании» Джона Лоо (Чара банк и другие).

 Список использованной литературы:

1.Банковское дело: справочное пособие . Под ред. канд. экон. наук Ю.А. Бабичевой, М. 1996.

2Банковское дело. Под ред. О. И. Лаврушина, М. 1998

3.Бакалавр Экономики Под ред. Данько Т.П. , Борисов А.С., Видянина В.И 4.М. 1999.

5.Введение в Макроэкономику. Т.Ю. Матвеева. М. 2002.