Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования

«Кузбасский государственный технический университет»

Филиал в г. Прокопьевске

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

По дисциплине **«ЭКОНОМИКА»**

На тему: «Банки, их виды, функции. Банковская система»

|  |  |
| --- | --- |
|  | Выполнил студент\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Группа \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Номер зачетной книжки \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  | Проверил:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

Прокопьевск 2010

План

[Введение 3](#_Toc260991730)

[1 Банки, их виды, функции 3](#_Toc260991731)

[1.1 Понятие банк 3](#_Toc260991732)

[1.2 Виды банков 3](#_Toc260991733)

[1.2 Функции банков, как особых финансовых посредников 3](#_Toc260991734)

[2 Банковская система 3](#_Toc260991735)

[Заключение 3](#_Toc260991736)

[Список литературы 3](#_Toc260991737)

# Введение

Банковская система - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков, товарного производства и обращения шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, проводя денежные расчёты, кредитуя хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышает общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда.

Современная банковская система - это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. Её практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчётов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам. Коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении. Стабилизация же роста денежной массы - это залог снижения темпов инфляции, обеспечение постоянства уровня цен, при достижении которого рыночные отношения воздействуют на экономику народного хозяйства самым эффективным образом.

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

Особенно важным видится развитие банковской системы за рубежом, так как именно практика зарубежных банков в развитых странах предопределяет становление современной отечественной банковской системы, приближает её к международным стандартам.

Сегодня, в условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется. Появляются новые виды финансовых учреждений, новые кредитные учреждения, инструменты и методы обслуживания клиентуры.

# 1 Банки, их виды, функции

# 1.1 Понятие банк

Банк (от итал. banco — лавка, стол, на которых менялы раскладывали монеты) — финансово-кредитный институт, основной функцией которого является оказание финансовых услуг юридическим и физическим лицам.

В соответствии с российским законодательством[1], банк — кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счёт на условиях платности, срочности, возвратности и целевого характера, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц.

Кредитная организация — юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Небанковская кредитная организация — кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Иностранный банк — банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.[[1]](#footnote-1)

# 1.2 Виды банков

Виды банков разделяются по типу собственности, правовой организации, функциональному назначению, характеру выполняемых операций, числу филиалов, сфере обслуживания, масштабами деятельности.

Коммерческие банки выполняют расчетно-комиссионные и торгово-комиссионные операции, занимаются факторингом, лизингом, активно расширяют зарубежную филиальную сеть и участвуют в многонациональных консорциумах (банковских синдикатах).

Инвестиционные банки (в Великобритании - эмиссионные дома, во Франции - деловые банки) специализируются на эмиссионно-учредительных операциях. По поручению предприятий и государства, нуждающихся в долгосрочных вложениях и прибегающих к выпуску акций и облигаций, инвестиционные банки берут на себя определение размера, условий, срока эмиссии, выбор типа ценных бумаг, а также обязанности по их размещению и организации вторичного обращения. Учреждения этого типа гарантируют покупку выпущенных ценных бумаг, приобретая и продавая их за свой счет или организуя для этого банковские синдикаты, предоставляют покупателям акций и облигаций ссуды. Хотя доля инвестиционных банков в активах кредитной системы сравнительно невелика, они благодаря их информированности и учредительским связям играют в экономике важнейшую роль.

Сберегательные банки (в США - взаимосберегательные банки, в ФРГ - сберегательные кассы) - это, как правило, небольшие кредитные учреждения местного значения, которые объединяются в национальные ассоциации и обычно контролируются государством, а нередко и принадлежат ему. Пассивные операции сберегательных банков включают прием вкладов от населения на текущие и другие счета. Активные операции представлены потребительским и ипотечным кредитом, банковскими ссудами, покупкой частных и государственных ценных бумаг. Сберегательные банки выпускают кредитные карточки.

Ипотечные банки - учреждения, предоставляющие долгосрочный кредит под залог недвижимости (земли, зданий, сооружений). Пассивные операции этих банков состоят в выпуске ипотечных облигаций.

В зависимости от того или иного критерия их можно классифицировать следующим образом.

По форме собственности выделяют государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные банки. Государственная форма собственности чаще всего относится к центральным банкам. Капитал Банка России принадлежит государству. Подобная ситуация сложилась у центральных банков таких стран, как Германия, Франция, Великобритания, Бельгия.

По законодательству большинства стран на национальных банковских рынках допускается функционирование иностранных банков. В ряде стран деятельность иностранных банков не ограничивается. В России для иностранных банков вводится определенный коридор, в рамках которого они могут разворачивать свои операции. В России совокупный капитал иностранных банков не должен превышать 15%.

По правовой форме организации банки можно разделить на общества открытого и закрытого типов, ограниченной ответственности.

По функциональному назначению банки можно подразделить на эмиссионные, депозитные и коммерческие.

По характеру выполняемых операций банки делятся на универсальные и специализированные.

Виды банков можно классифицировать и по обслуживаемым ими отраслям. Это могут быть банки многоотраслевые и обслуживающие преимущественно одну из отраслей или подотраслей (авиационную, автомобильную, нефтехимическую промышленность, сельское хозяйство). В России преобладают многоотраслевые банки, что более предпочтительно с позиции снижения банковского риска. Вместе с тем в стране достаточно представительна прослойка банков, созданных группой предприятий отраслей. Они обслуживают преимущественно потребности своих учредителей; у таких банков существенно возрастают риски невозврата кредитов.

По числу филиалов банки можно разделить на бесфилиальные и много филиальные.[[2]](#footnote-2)

# 1.2 Функции банков, как особых финансовых посредников

Основное назначение банка – посредничество в перемещении де нежных средств от кредиторов к заемщикам в платежах. В результате свободные денежные средства превращаются в ссудный капитал, приносящий процент.

Исходя из сущности банковской деятельности, выделим следующие функции банков :

• привлечение (аккумуляция) денежных средств и превращение их в ссудный капитал;

• стимулирование накоплений в народном хозяйстве;

• посредничество в кредите;

• посредничество в платежах;

• создание кредитных средств обращения;

• посредничество на фондовом рынке (в операциях с ценными бумагами);

• предоставление консультационных, информационных и др. услуг.

Банки не просто формируют собственные ресурсы, они обеспечивают внутреннее накопление средств для развития экономики страны. Стимулы к сбережению свободных средств населения и накоплению капитала обеспечиваются гибкой депозитной политикой банка при наличии благоприятной макроэкономической ситуации в стране.

Стимулирующая политика предполагает:

• установление привлекательных процентных ставок по вкладам;

• высокие гарантии сохранности денежных средств вкладчиков;

• достаточно высокий рейтинг надежности банка и доступность информации о его деятельности;

• разнообразие депозитных услуг.

Посредничество в кредите – важнейшая функция банка как кредитной организации. Она обеспечивает эффективное перераспределение финансовых ресурсов в народном хозяйстве на принципах возвратности, срочности и платности. Кредитные операции является главным источником доходов банка.

Посредничество в платежах – изначальная и основополагающая функция банков. В рыночной экономике все хозяйствующие субъекты независимо от форм собственности имеют расчетные счета в банках, с помощью которых осуществляются все безналичные расчеты. На банках лежит ответственность за своевременное выполнение поручений своих клиентов по совершению платежей.

Создание кредитных средств обращения представляет собой процесс производства денег банковской системой. Она способна расширять кредиты и депозиты путем многократного увеличения денежной базы. Такое расширение денежной массы называется эффектом мультипликатора.

Для понимания этого процесса необходимо иметь представление об основных видах банковских операций. Все операции делятся на пассивные и активные, что находит отражение в балансе банка.

По пассиву банки отражают привлечение средств – образование депозитов, а по активу – их размещение путем выдачи ссуд или инвестирования, например, в ценные бумаги.

Все средства, мобилизованные банками на финансовом рынке, представляют собой его ресурсы. Та их часть, которая может быть использована для проведения активных операций, называется свободным резервом (или кредитным ресурсом).

Таким образом, деятельность банков имеет чрезвычайно важное общественное значение. Банки организуют денежно – кредитный процесс и эмитируют денежные знаки.

Конкретным результатом банковской деятельности является банковский продукт.

Банковский продукт – это особые услуги, оказываемые банком клиентам и эмитируемые им наличные и безналичные платежные средства. Специфика банковского продукта состоит в его нематериальном содержа нии и ограниченности сферой денежного обращения.[[3]](#footnote-3)

# 2 Банковская система

Банковская система — совокупность банков, обслуживающих соответствующие кредитные отношения.

Банковская система Российской Федерации состоит из двух уровней:

1) Банк России (Центральный банк Российской Федерации — ЦБ РФ);

2) коммерческие банки:

а) универсальные — выполняют любые операции;

б) иностранные;

в) специализированные;

3) небанковские кредитные организации (фонды, инвестиционные компании);

4) банковские ассоциации (это некоммерческие общественные организации, членами которых являются коммерческие банки, и создаются они для представления их интересов в органах законодательной, исполнительной и судебной власти).

Банковская система функционирует не изолированно, а во взаимосвязи. Эта взаимосвязь проявляется через осуществление межбанковских расчетов, когда банк по поручению клиентов осуществляет платежи через:

1) расчетную сеть Банка России;

2) банки-корреспонденты;

3) банки, уполномоченные вести счета определенных видов (специализированные банки);

4) клиринговые центры (небанковские кредитные организации, осуществляющие расчетные платежи).

Основные свойства банковской системы:

1) иерархичность построения;

2) наличие отношений и связей;

3) упорядоченность отношений и связей;

4) наличие процессов управления;

5) взаимодействие со средой.

На развитие банковской системы влияют внешние и внутренние факторы.

Внешние факторы — это факторы среды: экономические, политические, правовые, социальные, форсмажорные.

Экономические факторы — исполнение федерального бюджета, характер кредитно-денежной политики, система налогообложения, результаты экономических реформ. В случае кризисов происходит ухудшение деятельности банков — снижаются их надежность и ликвидность.

Политические факторы — решения органов власти и управления, которые влияют на решения, принимаемые ЦБ РФ, кредитными организациями.

Правовые факторы — устойчивое законодательство, его консервативность создают предпосылки правового регулирования. Законодательство влияет на правила банковских операций или сделок, разрешая или запрещая их.

Социальные факторы — уверенность населения в правильности проводимых экономических преобразований, стабильности законодательства.

Внутренние факторы — это совокупность факторов, которые формируются самой банковской системой и субъектами.

Существует ряд сложностей развития банковской системы

1) недостаточно квалифицированные кадры;

2) недостаточно квалифицированное управление банковскими рисками;

3) недокапитализация банковской системы (нехватка средств);

4) увеличение спекулятивных операций на финансовом рынке в ущерб работе с реальным сектором.

В систему ЦБ РФ входят: центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, хранилища, учебные заведения.[[4]](#footnote-4)

Структура банковской системы

В странах с развитой рыночной экономикой сложились двухуровневые банковские системы. Верхний уровень системы представлен центральным (эмиссионным) банком. На нижнем уровне действуют коммерческие банки, подразделяющиеся на универсальные и специализированные банки (инвестиционные банки, сберегательные банки, ипотечные банки, банки потребительского кредита, отраслевые банки, внутрипроизводственные банки), и небанковские кредитно-финансовые институты (инвестиционные компании, инвестиционные фонды, страховые компании, пенсионные фонды, ломбарды, трастовые компании)

Типы банковских систем

Международная практика знает несколько типов банковских систем: распределительную централизованную банковскую систему; рыночную банковскую систему; банковскую систему переходного периода.

Распределительная (централизованная) банковская система: государство — единственный собственник, монополия государства на формирование банков, одноуровневая банковская система, политика единого банка, государство отвечает по обязательствам банков, банки подчиняются правительству и зависят от его оперативной деятельности, кредитные и эмиссионные операции сосредоточены в одном банке, руководитель банка назначается центральной или местной властью вышестоящими органами управления. В противоположность распределительной (планово-административной) системе банковская система рыночного типа характеризуется отсутствием монополии государства на банковскую деятельность. Эмиссионные и кредитные функции разделены между собой. Эмиссия наличных денег сосредоточена в центральном банке, кредитование предприятий и населения осуществляют различные деловые банки — коммерческие, инвестиционные, инновационные, ипотечные, сберегательные и др. Коммерческие банки не отвечают по обязательствам государства, так же как государство не отвечает по обязательствам коммерческих банков.

Банковская инфраструктура

Банки, как элементы банковской системы, могут успешно развиваться только во взаимодействии с другими элементами и, прежде всего, с банковской инфраструктурой. К элементам банковской инфраструктуры относятся: - законодательные нормы (определяющие статус кредитного учреждения, перечень выполняемых им операций); - внутренние правила совершения операций (обеспечивающие выполнение законодательных актов и защиту интересов вкладчиков, клиентов банка, его собственных интересов в целом, методическое обеспечение); - построение учета, отчетности, аналитической базы (компьютерная обработка данных, управление деятельностью банка на базе современных коммуникационных систем); - структура аппарата управления банком.[[5]](#footnote-5)

Уровни банковской системы Российской Федерации

История становления и развития банковского дела свидетельствует о том что совокупность банковских организаций может существовать и существовала в трех формах.

Первая форма была представлена множеством независимых друг от друга кредитных организаций, каждая из которых была вправе выполнять любые из принятых в то время банковских операций, включая эмиссию наличных денег. Кроме того, отсутствовали устойчивые взаимосвязи между этими кредитными организациями, а их взаимодействие специально никем не координировалось. Конечно, они руководствовались действующими в стране законами, однако еще не появился специальный орган, уполномоченный государством на управление этим сегментом экономики. Такой этап развития банковского дела прошли многие страны мира. Со второй формой мы имеем дело тогда, когда в стране существует лишь одна банковская организация, имеющая разветвленную, охватывающую всю страну сеть филиалов.

Вторая форма сложилась в СССР и в ряде стран, входивших в социалистический лагерь. Речь идет о Госбанке СССР и государственных банках этих стран и их филиалах. Как и в первой форме, банковское дело и в данном случае имеет одноуровневую организацию.

Третья форма - это такое множество банковских организаций, которое распадается на две численно неравные части: на одной стороне Центральный банк и другие органы управления и самоуправления банковской системы, а на другой - остальные кредитные организации, банковская инфраструктура, банковский рынок.

Специфической особенностью этой формы является то, что хотя бы один из элементов данного множества - Центральный банк - уполномочивается государством на управление всей совокупностью кредитных организаций, которые выступают по отношению к нему однопорядковыми и функционированию которых придается скоординированный характер.

Эти особенности свидетельствуют о том, что у совокупности банковских организаций появились признаки системы и двухуровневая форма построения. Если с этих позиций внимательно рассмотреть банковскую систему РФ, то в ней обнаруживаются связи двух типов. Во-первых, связь между однопорядковыми элементами банковской системы. Во-вторых, связь между Банком России и остальными элементами банковской системы.

В первом случае связь обеспечивает отношения координации между указанными элементами системы, а во втором случае - перерастает в отношения субординации, которые главным образом и обеспечивают целостность системы.

Действительно, анализ деятельности Банка России по выполнению возложенных на него Законом основных целей, задач и функций, показывает, что Центральный банк РФ есть тот элемент банковской системы, который непосредственно и осуществляет государственное управление ею. При этом, используются по преимуществу методы государственного регулирования, экономические методы управления, которые, как уже отмечалось, призваны создавать благоприятные экономические, правовые, организационные условия для функционирования кредитных организаций. Вместе с тем, в процессе управления Банк России широко применяет и административные средства банковского регулирования.

Из этого следует, что кредитно-банковская система России после 1917 года после создания специального банковского законодательства и образования Центрального банка страны вновь обрела двухуровневое построение. Критерием отнесения элементов к тому или иному уровню является их положение в системе, обусловленное отношениями субординации. Так, Банк России расположен на верхнем уровне, поскольку уполномочен государством регулировать систему в целом, т. е. осуществлять функцию управления ею.

Что же касается коммерческих банков и остальных элементов банковской системы, то они в этом отношении должны быть однопорядковыми, полностью равноправными во взаимоотношениях друг с другом и составляют нижний уровень системы. Особое положение в этой системе занимают союзы ассоциации кредитных организаций. Будучи, как отмечалось, важным компонентом механизма самоуправления банковской системы, они, по нашему мнению, должны располагаться на верхнем уровне системы, хотя и не рядоположены Банку России, поскольку не наделены властными полномочиями. Например, решения Ассоциации российских банков (АРБ) для банковской системы РФ не носят обязательного характера.

Таким образом, вся совокупность элементов банковской системы Российской Федерации имеет двухуровневое построение:

верхний уровень - Банк России, союзы и ассоциации кредитных организаций;

нижний уровень - все остальные элементы банковской системы: коммерческие банки, небанковские кредитные организации, банковская инфраструктура, банковский рынок.[[6]](#footnote-6)

# Заключение

Банки сегодня - основная составная часть кредитно-финансовой системы любой страны. Кредитные системы развитых стран имеют различную структуру, но характерно то, что есть и общие черты: во всех развитых странах существуют двухступенчатые банковские системы - Центральный и коммерческие банки. Что касается коммерческих банков, то они занимают господствующее положение на рынке ссудных капиталов. Масштабы их деятельности в экономике развитой страны поистине огромны.

Сегодня коммерческий банк способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Следует учитывать, что далеко не все банковские операции повседневно присутствуют и используются в практике конкретного банковского учреждения (например, выполнение международных расчетов или трастовые операции). Но есть определенный базовый набор, без которого банк не может существовать и нормально функционировать (прием депозитов, осуществление денежных платежей и расчетов, выдача кредитов). И это характерно для всех развитых стран. Наблюдается общая тенденция к специализации на более доходных операциях.

Практика банковского дела за рубежом представляет большой интерес для складывающейся в России новой хозяйственной системы. Построение нового банковского механизма возможно лишь путем восстановления принципа функционирования кредитных учреждений, принятых в цивилизованном мире и опирающихся на многовековой опыт рыночных банковских структур. Поэтому столь важным представляется изучение зарубежной практики организации банковских систем, которые продемонстрировали свою высокую эффективность.

# Список литературы

|  |
| --- |
| 1. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов / Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, А.В. Печникова и др.; Под ред. проф. Е.Ф. Жукова" — М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1999. — 622 с.
 |
| 1. Деньги. Кредит. Банки: Учебник. / Под ред. Г. Н. Белоглазовой Белоглазова Г. Н. – М.: Высшее образование, 2009. – 392 с.
 |
| 1. Фредерик C. Мишкин Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков = The Economics of Money, Banking and financial market. — 7-е изд. — М.: «Вильямс», 2006. — С. 880.
 |
| 1. Экономическая теория: Учеб. для студ. высш. учеб. заведений / Под ред. В.Д. Камаева . — 8-е и з д ., перераб. и доп. — М.: Гуманит. изд. центр ВЛАДОС,2002. — 640 с.
 |

1. Фредерик C. Мишкин Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков = The Economics of Money, Banking and financial market. — 7-е изд. — М.: «Вильямс», 2006. — С. 880. [↑](#footnote-ref-1)
2. [↑](#footnote-ref-2)
3. Деньги. Кредит. Банки: Учебник. / Под ред. Г. Н. Белоглазовой Белоглазова Г. Н. – М.: Высшее образование, 2009. – 392 с. [↑](#footnote-ref-3)
4. Экономическая теория: Учеб. для студ. высш. учеб. заведений / Под ред. В.Д. Камаева . — 8-е и з д ., перераб. и доп. — М.: Гуманит. изд. центр ВЛАДОС,2002. — 640 с. [↑](#footnote-ref-4)
5. Экономическая теория: Учеб. для студ. высш. учеб. заведений / Под ред. В.Д. Камаева . — 8-е и з д ., перераб. и доп. — М.: Гуманит. изд. центр ВЛАДОС,2002. — 640 с. [↑](#footnote-ref-5)
6. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов / Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, А.В. Печникова и др.; Под ред. проф. Е.Ф. Жукова" — М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1999. — 622 с. [↑](#footnote-ref-6)