**Банки, их виды и функции**

Банк - финансовое предприятие, которое сосредотачивает временно свободные денежные средства (вклады), предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (займов, ссуд), посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск (эмиссию) новых денег [1, с.17].

Банковская система - совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Включает Центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчетных центров. Центральный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику, является ядром резервной системы. Коммерческие банки осуществляют все виды банковских операций [11, с.308].

К раскрытию сути банка и банковской системы можно подойти с двух сторон: с юридической и экономической. В первом случае исходное значение приобретает понятие “банковские операции”. В их перечень включаются такие, которые в соответствии с законодательством относятся исключительно к банковской деятельности. Сюда относят: операции по приему денег во вклады, предоставлению различных видов кредита, покупке векселей и чеков, комиссионные операции с ценными бумагами, операции с ценностями, приобретение обязательств по ссудам до наступления срока платежа, проведение безналичных платежей, расчетное обслуживание и др.

При всей важности юридического аспекта проблема сущности банка, однако, остается открытой. Вскрытие сущности - это не только соотнесение деятельности банка с законом. Не юридический закон определяет сущность банка как такового, не операции, ему дозволенные, а экономическая сторона дела, природа банка, дающая ему законодательное право осуществлять соответствующие сделки. Не случайно в закон попадают такие операции, которые выполняют другие учреждения. Сомнительно поэтому, что чисто банковскими считаются такие из них, как операции инвестиционных обществ, приобретение обязательств по поручительствам и гарантиям, консультационные и другие услуги.

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.

Банк - финансовое предприятие, которое сосредотачивает временно свободные денежные средства (вклады), предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (займов, ссуд), посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск (эмиссию) новых денег [11, с.312].

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 и др.) [2, с.109].

Центральный (эмиссионный) банк в большинстве стран принадлежит государству. Он хранит официальные золото-валютные резервы, проводит государственную политику, регулируя кредитно-денежную сферу и валютные отношения. Центральный банк участвует в управлении государственным долгом и осуществляет кассово-расчетное обслуживание бюджета государства.

По своему положению в кредитной системе центральный банк играет роль “банка банков”, т. е. хранит обязательные резервы и свободные средства коммерческих банков и других учреждений, предоставляет им ссуды, выступает в качестве “кредитора последней инстанции”, организует национальную систему взаимозачетов денежных обязательств либо непосредственно через свои отделения, либо через специальные расчетные палаты.

Коммерческие банки - основное звено кредитной системы. Они выполняют практически все виды банковских операций. Исторически сложившимися функциями коммерческих банков являются прием вкладов на текущие счета, краткосрочное кредитование промышленных и торговых предприятий, осуществление расчетов между ними. В современных условиях коммерческим банкам удалось существенно расширить прием срочных и сберегательных вкладов, средне- и долгосрочное кредитование, создать систему кредитования населения (потребительского кредита).

Банковская система - совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Включает Центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчетных центров. Центральный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику, регулирует экономику и является ядром резервной системы. Коммерческие банки осуществляют различные виды банковских операций и услуг.

Таким образом, можно сказать, что основная функция банковской системы – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заёмщикам и от продавцов к покупателям. Также к функциям банковской системы относятся:

перераспределение и мобилизация капиталов,

регулирование денежных расчетов,

опосредование товарных потоков и т.д.

Банковская система призвана выполнять множество специальных функций. К их числу также относятся [11, с.314]:

проведение расчетных и кассовых операций,

кредитование,

инвестирование,

хранение денежных и других средств и управление ими и др.

Основными функциями Центрального (Национального) банка являются:

монополия денежной эмиссии;

функции банка правительства (в частности, исполнение бюджета и управление государственным долгом);

банка банков (расчетный центр, кредитор последней инстанции);

проводник официальной денежно-кредитной и валютной политики;

орган надзора за банками и финансовыми рынками.

Основными функциями коммерческих банков являются прием депозитов, осуществление денежных платежей и расчетов, выдача кредитов и прочие.

**Список литературы**

Банки и банковские операции: учебник для вузов / Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, О.М. Маркова и др.; Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи; ЮНИТИ, 1997, - 351с.

Деньги, кредит, банки: Учеб. / Г.И. Кравцова, Г.С. Кузьменко, Е.И. Кравцов и др.; Под ред. Г.И. Кравцовой. – Мн.: БГЭУ, 2003. – 527с.

Курс рыночной экономики. / Под ред. Г.Н. Рузавина. - М.: Менеджмент, 1994. – 212с.

Курс экономической теории: Конспект лекций / Е.М. Анципович, А.В. Бондарь, Л.В. Воробьева и др.; Под общ. ред. Э.И. Лобковича. – Мн. ООО «Мисанта», 1997. – 336с.

Макконнелл К.Р., Брю С.Л. Экономикс: Принципы, проблемы и политика. В 2 т.: Пер. с англ. 11-го изд. Т.1. – М.: Республика, 1992, – 399с.

Мэнкью Н.Г. Принципы экономикс. 2-е изд., сокращ. – СПб: Питер, 2000. – 496с.: ил.

Основы экономической теории: Схемы, диаграммы, таблицы / Л.Н. Давыденко, В.А. Войцеховский, С.Г. Галуза и др. – Мн.: Выш.шк., 1991. – 207с.

Основы экономической теории: Учеб. пособие / В.Л. Клюня, М.Л. Зеленкевич, Н.В. Черченко и др.; Под ред. В.Л. Клюни. – Мн.: НКФ «Экоперспектива», 1996. – 336с.

Современная экономика: 100 экзаменационных ответов (экспресс-справочник для студентов вузов). Ростов-на-Дону: Изд-во «Феникс», 1999. – 192с.

Современная экономика. Лекционный курс. Многоуровневое учебное пособие; под ред. Мамедова О.Ю. – Ростов-на-Дону: изд-во «Феникс», 2000. – 544с.

Тарасов В.И. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие. – Мн.: Мисанта, 2003. – 512с.

Теория национальной экономики: Учеб. пособие / Под ред. И.М. Лемешевского. – Мн.: «Плюсминус», 1994. – 168с.

Фишер С., Дорнбуш Р., Шмалензи Р. Экономика: Пер. с англ. Со 2-го изд. – М.: «Дело ЛТД», 1993. – 864с.

Экономическая теория / Под ред. Н.И. Базылева, С.П. Гурко. – Мн.: Экоперспектива, 2002. – 637с.