РЕФЕРАТ

по курсу «Обществознание»

на тему «Банковская и финансовая системы»

**1****. Банковская система, ее элементы**

Банковская система — одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики и важная сфера предпринимательской деятельности, которая охватывает все сферы жизни общества, в том числе и денежную сферу. В результате этого формируется особый денежный (ссудный) капитал и система, обслуживающая его.

Историческим предшественником ссудного капитала было ростовщичество, получившее широкое распространение еще в рабовладельческом обществе;

Предприниматели, независимо от того, в каких видах деятельности они заняты, испытывают потребность в заемном капитале (в кредите) во время строительства хозяйственных объектов, освоения природных ресурсов, модернизации действующего производства, сезонного накопления производственных ресурсов, массовой закупки сырья. С другой стороны, в процессе кругооборота промышленного капитала у фирм возникают временно свободные денежные средства, и они всегда готовы выгодно их разместить, отдать в ссуду тем, кто нуждается в них. Возникает торговля деньгами. Деньги приобретают дополнительную полезность — способность приносить прибыль.

Кредит — это ссуда в денежной или товарной форме, предоставляемая кредитором заемщику на условиях возвратности, срочности и платности. Кредит был известен как в натуральной, так и в денежной форме за несколько тысячелетий до н. э. Наиболее широко используются две основные формы кредита, коммерческий и банковский.

При коммерческом кредите предприниматели кредитуют друг друга при покупке и продаже товаров. Этот вид кредита осуществляется в товарной форме, инструментом является вексель — долговое обязательство заемщика уплатить определенную сумму денег с процентами в указанный срок.

Универсальный характер имеет банковский кредит, при котором банки и другие кредитные учреждения выдают предпринимателям денежные ссуды. Первоначальными функциями банков были: размен денег, хранение вкладов, проведение расчетов между клиентами. Впоследствии из простых хранителей ценностей и расчетных контор банки превращаются в мощные кредитные центры.

По признакам целевого направления кредита и специализации банков на определенных операциях различают:

потребительский кредит (предоставляемый для приобретения товаров потребителю с отсрочкой платежа);

сельскохозяйственный кредит (капиталовложения в сельскохозяйственное производство);

ипотечный кредит (долгосрочная ссуда под залог недвижимости);

государственный кредит (совокупность отношений, в которых заемщиком или кредитором выступают государство и местные органы власти по отношению к гражданам и юридическим лицам);

международный кредит (отношения между государствами, международными банками, корпорациями).

краткосрочный, выдаваемый, как правило, на срок до года, предназначенный преимущественно для формирования оборотных средств предприятий, фирм;

среднесрочный, предоставляемый на срок от 3 до 5 лет;

долгосрочный, предоставляемый на срок свыше 5 лет и используемый в основном в качестве инвестиционного капитала.

Банк — финансовый институт, организация, осуществляющая различные операции с деньгами и предоставляющая финансовые услуги- предприятиям, гражданам и другим банкам. Основная задача банков состоит в аккумуляции временно свободных денежных средств у всех рыночных субъектов и дальнейшем их размещении с целью получения дохода.

Практическая роль банков и в целом банковской системы в экономике России определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через привлечение средств населения предприятий и организаций на расчетные счета и в срочные вклады, предоставление средств в ссуду населению, предприятиям и организациям на условиях платности, срочности, возвратности и обеспечения.

Если в качестве критерия классификации принять характер предоставляемых услуг, то можно определить три основных элемента современной' кредитно-банковской системы:

Центральный (эмиссионный) банк (ЦБ) — это банк банков. Он не производит операций с деловыми фирмами или частными вкладчиками. Главная функция Центрального банка состоит в проведении общенациональной кредитно-денежной политики, которая оказывает значительное влияние на состояние финансового сектора и всего народного хозяйства в целом. ЦБ регулирует денежную и кредитную системы, а также непосредственно кредитует правительство. Регулирование денежной системы осуществляется через эмиссию (выпуск) банкнот в соответствии с потребностями национальной экономики. Регулирование кредитной системы ведется через создание особых условий, оказывающих влияние на кредитную политику всех коммерческих банков. Центральные банки, как правило, являются юридически самостоятельными и непосредственно не подчинены государству.

Коммерческие банки — это многофункциональные учреждения, оперирующие в различных секторах рынка ссудного капитала. Крупные коммерческие банки предоставляют своим клиентам полный комплекс финансового обслуживания, который включает: кредиты, прием депозитов, расчеты и т. д. В этом состоит отличие от специализированных финансовых учреждений, которые выполняют ограниченные функции. Коммерческие банки традиционно играют роль базового звена кредитной системы. Главной функцией коммерческих банков в национальной экономике является кредитование промышленности, сельского хозяйства, жилищного строительства, торговли.

Специализированные финансовые учреждения (земельные, ипотечные, сберегательные) — функционируют в относительно узких сферах рынка ссудного капитала, где требуются специальные знания, особые кредитно-финансовые инструменты и методы обслуживания клиентуры.

Центральный банк РФ занимает особое положение среди всех юридических лиц, занятых управлением или хозяйственной деятельностью. С одной стороны, он представляет собой орган государственного управления; с другой стороны, банк выступает как коммерческое предприятие, хотя получение прибыли не служит целью деятельности

Центрального банка России. Задачи и функции Банка России определены Конституцией РФ и Федеральным законом «О Центральном банке РФ (Банке России)».

Основная цель деятельности Банка России — защита и обеспечение стабильности российской национальной валюты — рубля. При этом Банк России выступает как единственный эмиссионный центр, а также как орган банковского регулирования и надзора. Он выполняет следующие функции:

разрабатывает и проводит государственную денежно-кредитную политику во взаимодействии с Правительством РФ;

монопольно осуществляет эмиссию, наличных денег и организует их обращение;

является кредитором кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;

осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций, выдает и отзывает лицензии кредитных организаций;

осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций;

организует и осуществляет валютное регулирование;

принимает участие в разработке прогноза платежного баланса РФ,

В современных условиях возрастает роль и влияние коммерческих банков на экономику страны. Коммерческие банки в соответствии с денежно-кредитной политикой государства обеспечивают движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота и общую массу денег в обращении. Стабилизация денежной массы обеспечивает снижение темпов инфляции, постоянный уровень цен, и соответственно, повышает эффективность экономики. С другой стороны, банки обеспечивают и свою устойчивость, надежность, стабильность и доходность. В целом, коммерческие банки выполняют, следующие основные функции:

мобилизация временно свободных денежных средств населения, предприятий и организаций;

кредитование населения, предприятий и организаций;

осуществление расчетов и платежей;

банковские услуги.

В настоящее время в России функционирует более 1300 банков и около 4 тыс. их филиалов. Растет степень концентрации активов у крупных банков — на начало 2005 г. на 5 крупнейших банков приходилось 44 % от всех активов российских банков. На московские банки приходится 84 % всех чистых активов. На три крупнейших московских банка приходится почти 40 % всех активов: Сбербанк — 1,6 трлн руб, Внешторгбанк — 372 млрд руб и Газпромбанк — 252 млрд руб. Средний российский банк имеет не более 1— 2 филиалов, только Сбербанк имеет разветвленную сеть — в его составе сейчас насчитывается 977 отделений и 17 территориальных банков. Таким образом, в регионах в основном действуют Сбербанк и местные банки. Для сравнения: во Франции у банка в среднем 24—25 филиалов, в США — 6—7.

Несмотря на ускоренный рост банковской системы, на кредиты банков приходится лишь 22,6 % ВВП РФ, в то время как в большинстве западных стран они составляют от 50 до 120 % ВВП.

Летом 2004 г. разразился очередной банковский кризис, получивший название «кризис доверия» банковской системы. Начался он с того, что 13 мая 2004 г. Центробанк отозвал, лицензию у «Содбизнесбанка» за то, что тот якобы отмывал деньги, полученные преступным путем. Это вызвало панику среди частных вкладчиков, которые за июль изъяли из банковской системы более 60 млрд руб.

Главным условием здорового развития банковской системы является формирование и поддержание конкурентной среды, особенно в условиях предстоящего вступления России в ВТО, которое обеспечит увеличение доли иностранных банков с нынешних 6 до 10 %. Если тенденция усиления присутствия иностранных банков получит развитие, то уровень конкуренции на рынке, а за ним и качество банковских услуг вырастут.

В настоящее время в России выделяются три относительно независимых банковских рынка кредитования частных лиц:

Потребительское кредитование, включающее кредиты на неотложные нужды, образование и на приобретение товаров длительного пользования.

Кредиты на приобретение автомобилей.

Ипотечное кредитование, которое получает приоритетное развитие в 2006—2007 гг. в условиях реализации одного из 4 национальных проектов «Доступное жилье».

**2. Банковские услуги, предоставляемые гражданам**

Основные банковские услуги, предоставляемые физическим лицам, включают:

Операции по вкладам в рублях и иностранной валюте.

Операции с банковскими картами, в том числе перечисления социальных трансфертов и заработной платы.

Денежные переводы в рублях и иностранной валюте, в том числе международные переводы.

Расчетно-кассовое обслуживание, в том числе:

Прием и перечисление платежей от населения в пользу организаций.

Операции с иностранной валютой, в том числе, покупка-продажа наличной инвалюты.

Операции с дорожными чеками.

Валютный контроль.

Операции с ценными бумагами, в том числе брокерское обслуживание,

Депозитарное обслуживание.

Доверительное управление.

Операции с драгоценными металлами и монетами из драгметаллов.

Операции по обезличенным металлическим счетам.

Предоставление в аренду сейфовых ячеек.

Доставка ценностей населения.

Кредитование в рублях и иностранной валюте:

потребительский кредит;

ипотечный кредит;

автокредит;

товарный кредит;

возобновляемый кредит;

доверительный кредит;

единовременный кредит;

кредит под поручительство юридического лица;

овердрафтный кредит, предоставляемый с использованием банковской карты.

Предоставление справок, консультационных услуг и т. п.

**3. Финансовая система государства**

Для функционирования экономики необходима определенным образом организованная финансовая система, которая бы регулировала потоки денежных средств, их формирование, распределение и использование.

Финансы — это экономический инструмент распределения и перераспределения валового внутреннего продукта, средство управления формированием и использованием фондов денежных средств.

Финансы — это система экономических отношений, которые возникают между государством, юридическими и физическими лицами, между отдельными государствами по поводу образования, распределения и использования фондов денежных средств.

Не всякие денежные отношения являются финансовыми. Финансы отличаются от денег по содержанию и по выполняемым функциям.

Сущность финансов проявляется в их функциях: распределительной, контрольной, стимулирующей, фискальной.

Распределительная функция финансов заключается в обеспечении субъектов хозяйствования необходимыми финансовыми ресурсами, которые используются в форме денежных фондов целевого назначения.

Контрольная функция заключается в контролировании складывающихся в обществе экономических пропорций.

Стимулирующая функция финансов проявляется в создании условий развития определенных отраслей и производств на основе изменения налоговых ставок, льгот, штрафов, условий налогообложения. На основе этих изменений государство может стимулировать технический прогресс, увеличивать число рабочих мест, осуществлять капиталовложения в расширение производства.

Фискальная функция финансов заключается в изъятии части доходов предприятий и граждан для содержания государственного аппарата, развития обороноспособности страны, развития непроизводственной сферы, объектов культуры, образования, науки и др.

**4. Структура финансовой системы,** **финансовые институты**

Совокупность финансовых отношений в национальной экономике образует финансовую систему государства. Она формируется из централизованных, децентрализованных финансов и финансов домохозяйств.

Централизованные финансы — это система финансовых институтов, включающая бюджет, государственный кредит, специальные внебюджетные фонды.

Децентрализованные финансы — финансы фирм и предприятий различных форм собственности. Это финансовые отношения между юридическими лицами, между юридическими лицами и государством; юридическими лицами и физическими лицами.

Финансы домохозяйств — это личные финансовые средства, которые вовлекаются в финансовые отношения между физическими лицами, совместно проживающими и ведущими общее хозяйство.

С точки зрения макроэкономического анализа и роли государства в развитии национальной экономики, особое значение имеют государственные финансы. Принципом их построения является бюджетный федерализм, согласно которому осуществляется четкое разграничение функций между различными уровнями системы. В соответствии с данным принципом в унитарных государствах местные бюджеты не входят в государственный бюджет, в федеративных государствах — местные бюджеты не входят в бюджеты членов федерации, а последние не включаются в государственный федеральный бюджет, В результате проведенных реформ в области финансов государственные финансы РФ также строятся в соответствии с принципом бюджетного федерализма.

Бюджетный федерализм представляет собой организацию отношений, которая позволяет в условиях самостоятельности, автономии каждого бюджета органично и эффективно сочетать интересы центра — федерации с интересами ее субъектов и органов местного самоуправления. Российская система бюджетного федерализма включает в себя федеральный и 89 региональных бюджетов.

**Список литературы**

1. Белокрылова О. С., Михалкина Е. В., Банникова А. В., Агапов Е. П. Обществознание. Ростов н/Д: Феникс, 2006.

2. Касьянов В. В. Обществознание. Ростов н/Д: Феникс, 2007.

3. Кохановский В.П., Матяш Г. П., Яковлев В. П., Жаров Л. В. Философия для средних и специальных учебных заведений. Ростов н/Д, 2008.

4. Кравченко А. И. Обществознание. М.: Русское слово, 2006.

5. Курбатов В. И. Обществознание. Ростов н/Д: Феникс, 2007.