**МИИНСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Ростовская государственная экономическая академия**

**Кафедра «Банковского дела»**

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине

Деньги, Кредит, Банки

на тему: «Функции и роль банков в экономике»

**Выполнил:**

**студент гр.522 Безряков А.Ю.**

**Проверил асс. Балабекян Е.Р.**

#### **Ростов-на-Дону**

**2000 г.**

**Содержание**

ВВЕДЕНИЕ 3

ГЛАВА I. СУЩНОСТЬ БАНКОВ 5

1.1. СУЩНОСТЬ БАНКОВ С ПОЗИЦИИ ИХ ИСТОРИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ. 5

1.2. СОВРЕМЕННОЕ ПОНИМАНИЕ СУЩНОСТИ БАНКОВ. 9

ГЛАВА II. ФУНКЦИИ БАНКА 14

2.1. ФУНКЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В ЭКОНОМИКЕ. 17

2.2. ФУНКЦИИ ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ 25

2.2.1. Задачи и функции центральных банков. 26

2.2.2. Функции Центрального банка Российской Федерации. 29

ГЛАВА III. РОЛЬ БАНКА 32

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 38

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 41

# ВВЕДЕНИЕ

Банки – одно из центральных звеньев в системе рыночного механизма. Развитие их деятельности – необходимое условие реального создания рыночного механизма. Процесс экономических преобразований начался с реформирования банковской системы. Эта сфера динамично развивается и сегодня.

Двухуровневая банковская система играет важнейшую роль в обеспечении функционирования народного хозяйства. Осуществляя расчетные, вкладные, кредитные и другие операции банки выполняют общественно-необходимые функции. Вместе с тем, как и работа других коммерческих предприятий, банковская деятельность подвержена многочисленным рискам и именно потому в большинстве стран эта деятельность является наиболее регулируемым видом предпринимательства. При этом регулирование имеет ярко выраженные национальные особенности, отражающие специфику формирования национальной банковской системы.

Устойчивость банков существенным образом влияет на эффективность экономики страны. Кризис ликвидности и банкротства многих банков в 1995 – 1996 годах означал в известной мере окончание первого этапа становления рыночной банковской системы. На этом этапе возникла конкурентная среда в сфере банковских услуг. Это происходило на фоне высоких темпов инфляции, обеспечивающей без больших усилий получение существенных доходов от банковской деятельности. Наступает более зрелый этап развития, когда устойчивость банков может быть обеспечена лишь на основе использования научных, проверенных международной практикой методов управления.

В строго юридическом смысле банк по определению Федерального закона РФ «О банках и банковской деятельности» в редакции от 3 февраля 1996 г. есть «*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 счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц».[[1]](#footnote-1)

Банки выполняют разнообразные функции и вступают в сложные взаимоотношения между собой и другими субъектами хозяйственной жизни. В этих взаимоотношениях проявляется роль, которую банки выполняют в экономике. Каковы же основные функции и роль банков в экономике? Прежде чем ответить на этот вопрос необходимо уяснить сущность банков.

# ГЛАВА I

# СУЩНОСТЬ БАНКОВ

## СУЩНОСТЬ БАНКОВ С ПОЗИЦИИ ИХ ИСТОРИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ.

История Древних веков не оставила достаточно полных сведений о том, когда возникли банки, какие операции они выполняли, что явилось побудительной силой их развития. В настоящее время сохранились сведения о первых деньгах (ракушках, мехах, золотых слитках, первобытных монетах), но не о банках. Иными словами, современная история накопила немалые материальные свидетельства древнего денежного обращения, но не дала ответа на то, какова при этом была роль простейших кредитных учреждений. Более того, сам период возникновения банков не определен в экономической литературе, не ясна их истинная природа.

Первые банки, по мнению ряда ученых, возникли в условиях мануфактурной стадии капитализма и появились, прежде всего, в отдельных итальянских городах (Венеции, Генуе) в XIV и XV вв. По их мнению, банк как особый институт товарного хозяйства возник не в связи с развитием товарно-денежных отношений на ранних этапах товарного хозяйства, а именно в тот период, когда нужна была сеть специальных учреждений, регулирующих денежное обращение и производивших в более широких масштабах кредитные операции. Банк появился только на такой стадии развития кредита, когда без его широкой помощи невозможно было функционирование капиталистических предприятий. Не случайно банк характеризуется исключительно как явление капиталистического хозяйства.

Другая часть специалистов считает, что банки возникли в более ранний период – при феодализме. Они отмечают, что уже в античном и феодальном хозяйстве появилась потребность в функции банков как посредников в платежах.

Итак, бытующее представление о периоде появления банков расходятся не на одно-два десятилетия, а охватывают почти две тысячи лет. Значит, суть вопроса о первых банках даже не столько в определении какой-то исторической даты, приемлемой для различных сторон, сколько в определении того, что же считать банком.

К сожалению, само слово "банк" нам не только не проясняет его сущность, а создает дополнительные затруднения в истинности наших суждений и представлений о первых кредитных учреждениях. Слово "банк" происходит от итальянского "banco", что означает "стол". Эти "банко-столы" устанавливались на площадях, где происходила оживленная торговля товарами. Она велась с использованием разнообразных монет, чеканившихся как государствами, так и городами и даже отдельными лицами. При покупке-продаже встречались монеты различной формы, разного достоинства. В этих условиях потребовались специалисты, которые бы знали и разбирались во множестве обращающихся монет, могли бы оценить и дать советы по их обмену. Эти специалисты-менялы обычно располагались со своими особыми столами на торжищах (рынках), где происходила торговля. Если учесть, что в Х в. Италия являлась центром мировой торговли, куда стекались товары и деньги различных стран, то станет понятным, что банкиры стали непременными участниками в торговых операциях, а их "банко-столы" получали все большее распространение.

Понятие банка, закрепившееся в нашем понимании, отождествлялось с менялами и их особыми столами и в Древней Греции, где банкиры назывались трапезидами. Свои трапезиды были и в Древнем Риме, где существовали менсарии, занимавшиеся обменом валют, а также некоторыми другими денежными операциями. Получается, что первые банки возникали как бы на основе "меняльного дела" – обмена денег различных городов и стран.

Подобного рода отождествление природы банка с операциями по обмену валюты вуалирует истинное происхождение первых кредитных учреждений и естественно не может лежать в основе наших представлений о его сути. Сама по себе обменная операция является отражением товарного обмена, в ней нет еще кредитной платформы, которая определяет главное направление в деятельности банков более позднего периода. Но дело не только в этом. Чисто семантическое толкование слова "банк" приводит нас к выводу о том, что происхождение банка относится не только к такому периоду развития хозяйства, когда деньги стали выполнять функцию мировых денег. Выходит, что на более ранних этапах, когда деньги обращались только на внутреннем рынке, банки еще не существовали. Вместе с тем, известно, что сохранная операция, ориентирующаяся на внутреннее обращение, является более древней, и именно она в большей степени приближает нас к раскрытию содержания кредитных учреждений.

По мнению историков банки как коммерческие предприятия возникли в связи с потребностями воспроизводства, кругооборота промышленного и торгового капитала. Хотя выполнение отдельных банковских функций восходит к глубокой древности - в Вавилоне (VIII-V вв. до н.э.) практиковалась выдача денежных ссуд для покупки семян с погашением долга после продажи урожая. Храмы в Египте, Греции и Римской империи принимали денежные вклады и пускали их в оборот. Распространенными были также ссуды под недвижимость. Переход к феодализму сопровождался упадком товарно-денежных отношений и кредитных операций. Лишь в XIII-XIV вв. н.э. банковское дело вновь возрождается, что связано с расширением торговли, посредничеством в платежах. Центрами банковского дела в средние века стали итальянские, некоторые германские государства, Нидерланды, а затем - Англия.

Вместе с кредитными операциями древних банков постепенно получили развитие и расчеты по обслуживанию вкладчиков. Расчеты производились с помощью так называемого «трансферта», т.е. переноса денежных средств с одной таблицы (счета) на другую. Каждый вкладчик в банке имел свою таблицу с обозначением его имени. Если клиенты, как их теперь принято называть, сдали на сохранение свои свободные деньги в банк, то им уже не нужно было лично платить по той или иной сумме; все платежи за них выполнял банкир, у которого находился вклад и таблица. Денежные средства с таблицы одного вкладчика переносились на таблицу другого, образуя простейшие формы безналичных расчетов.

Удобства, создаваемые банками, не могли не привлечь внимание деловых людей. Постепенно банковская клиентура расширялась. Банки в свою очередь пошли на выполнение работ доверителей по составлению договоров между клиентами, стали выступать посредниками в торговых сделках. Для облегчения расчетов древние банки выпускали даже банковские билеты (hudu-«гуду»), которые обращались наравне с полноценными деньгами.

Все эти свидетельства никак не подтверждают бытующее представление о том, что первые банки возникли в условиях мануфактурной стадии капитализма в форме банкирских домов.

Конечно, было бы несправедливым считать, что операции древнего товарно-денежного обращения свидетельствуют о функционировании банка. Наличие кредитора и заемщика это далеко еще не зарождение банка, а только его предпосылка. Превращение кредитора в банк становится возможным в условиях, когда ростовщик перестает быть ростовщиком, как только кредитные операции, выполняемые им (в их совокупности), превращаются в систему. Кредит, исходя из своего функционального назначения, перестает удовлетворять чисто потребительские потребности заемщика и выдается на проведение хозяйственных операций. Банк, следовательно, - это такая ступень развития денежного хозяйства, при которой кредитные, денежные и расчетные операции стали в их совокупности концентрироваться в едином центре.

## СОВРЕМЕННОЕ ПОНИМАНИЕ СУЩНОСТИ БАНКОВ.

Рассмотренные замечания о происхождении банка, бесспорно, имеют для анализа существенное значение, они как бы приближают к раскрытию сути банка, однако не все еще ясно, сущность банка пока остается загадкой.

В народном обиходе банки - это хранилища денег. Вместе с тем данное или подобное ему толкование банка не только не раскрывает его сути, но и скрывает его подлинное назначение в народном хозяйстве.

Деятельность банковских учреждений многообразна. В современном обществе банки занимаются различными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения. Через них осуществляется финансирование народного хозяйства, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом. Кредитные учреждения консультируют, участвуют в обсуждении законодательных и народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия. Создается впечатление не о специфике, а о многоликой сути банка. В разряд его деятельности подключаются такие ее виды, которые могут выполнять и другие учреждения.

Наиболее массовым представлением о современном банке является его определение **как учреждения, как организации**. «Банковские учреждения и организации» - широко распространенный термин, его можно встретить как в научной, так и в учебной литературе, банковском законодательстве, банковских документах и печати. Слово «организация» отсылает не к сущности явления, а к определенной совокупности людей.

Организа­ция (от франц. organization) - совокупность людей, групп, объ­единенных для достижения какой-либо цели, решения новой какой-либо задачи, совместно реализующих программу или цель и действующих на основе определенных правил и процедур. Что это за объединение, чем оно занимается в соответствии со свои­ми правилами - все это применительно к банку как учреждению, организации остается скрытым. Более того, банк как организация оказывается близко стоящим к понятиям «благотворительная ор­ганизация», «общественная организация». Хотя банк и выполняет общественную миссию, он, тем не менее, имеет слабое отношение к этим понятиям.

Часто банк характеризуется **как орган экономического управле­ния.** Подобное представление своими корнями опирается на тот период, когда банки из частных, кооперативных стали превра­щаться в государственный орган, когда существовала монополия государства на банковское дело; банк как бы сросся с государст­вом, стал частью государственного аппарата управления, контро­ля за деятельностью хозяйства. Функции надзора, задачи сигна­лизации о допущенных недостатках, бесхозяйственности на пред­приятиях при этом приобретали оттенок их главного назначения. Отсюда и другое толкование банка как элемента надстройки. Можно отметить, что в период преобладания централизованного управления, сращивания государственного аппарата с банковским аппаратом банк действительно напоминал такую надстройку. Кредитование осуществлялось на базе нормативного, директивного распределения ресурсов сверху, безналичные расчеты между предприятиями носили директивный характер, принцип «один банк для клиента» не давал основы для развития коммерческих отношений в банковской сфере. С переходом к рынку положение банка в экономике существенно видоизменилось и трактовка его сути как аппарата управления (или части государственного аппа­рата управления) сама собой отпала.

Нередко банк характеризуется **как посредническая организация.** Основанием для этого служит особый перелив ресурсов, времен­но оседающих у одних и требующих применения у других. Осо­бенность ситуации при этом состоит в том, что кредитор, имею­щий определенную часть ресурсов, желает при соответствующих гарантиях, на конкретный срок, под процент отдать ее другому контрагенту-заемщику. Интересы кредитора должны совпадать с интересами заемщика, который совсем не обязательно может на­ходиться в данном регионе. В современном денежном хозяйстве такое совпадение интересов случайно. Консолидирующим звеном здесь выступает банк-посредник, обеспечивающий возможность осуществления сделки с учетом спроса и предложения. В отличие от индивидуального кредитора ресурсы в «кармане» банка теряют свое первоначальное лицо. Собрав многочисленные средства, банк может удовлетворить потребности самых разнообразных за­емщиков, предоставить выбор кредита на любые сроки, обеспече­ние, ссудный процент. Банк выступает в данном случае в роли удачливой сводницы, устраивающей знакомство двух субъектов - кредитора и заемщика.

В каком же смысле банк становится посредником? Между кем посредником? Посредниками выступают самые разные организа­ции и лица. Торговля, например, - это, также посредник, ибо она находится между потребностями производителей (промышленных и сельскохозяйственных предприятий) и потребителей (населе­ния, других предприятий), желающих приобрести продукт друго­го производителя. Торговля выступает своеобразным посредни­ком между продавцом и покупателем. Роль посредника в различ­ных сферах человеческой деятельности могут на себя брать самые различные службы (юридические, комиссионные, почтовые и прочие), но от этого они не становятся банками. Банк как по­средник имеет другую природу, связанную не с посреднической деятельностью как таковой, а с особым родом его деятельности.

Для анализа важен здесь и другой момент. Если считать, что банк - это посредник между кредитором и заемщиком, то как объяснить, что в своей повседневной деятельности он одновре­менно и кредитор, и заемщик, ибо ежедневно он и отдает свои ресурсы и получает чужие. Если следовать логике посредничес­кой интерпретации банка, его можно было бы считать в одном случае кредитором, в другом - заемщиком. Это было бы ближе к истине, ибо здесь полнее обозначалась бы специфика его дея­тельности в отличие от деятельности других объектов хозяйство­вания.

Парадокс состоит в том, что банк, выступая как кредитор, как заемщик, как посредник между ними, тем не менее, с позиции своей сущности не является ни тем, ни другим, ни третьим. Банк как кредитор, банк как заемщик, банк как посредник - это лишь фрагменты его деятельности и в этом смысле лишь частица его сущности, которая не исчерпывает специфики его положения и деятельности в обществе. Любое предприятие, любое частное лицо может выступать в качестве заимодавца, ссудополучателя, осуществлять посреднические операции в сфере налично-денежных и безналичных платежей, но от этого они не превращаются в банки. Скорее всего, банк - это и кредитор, и заемщик, и по­средник между ними, и посредник в денежных расчетах: тем не менее, и в этих своих качествах он в полной мере не раскрывает свою суть. Банк — это особое явление в хозяйственной жизни.

Деятельность банка в сфере обращения порождало и **представ­ление** о нем **как об агенте биржи** еще в 20-е гг. Поводом для этого послужило то, что банки являются непременными участниками биржи. Они могут самостоятельно организовывать биржевые опе­рации, выполнять операции по торговле ценными бумагами. Од­нако ни исторически, ни логически это не превращает банк в часть биржевой организации. Частные банки (банкирские дома) появились задолго до биржи, до возникновения купли-продажи ценных бумаг. Существенно при этом и то, что торговля ценны­ми бумагами является частью банковских операций, причем дале­ко не главной. Именно потому, что торговля ценными бумагами довольно специфична и отлична от собственного банковского дела, она позволила бирже выделиться в качестве самостоятель­ного элемента рынка со специальным аппаратом и задачами.

Постепенно банк, в свою очередь, все более становился кре­дитным центром, что дало возможность его **определять как кре­дитное предприятие.** Однако это не дает основания для смешения банка с кредитом. Банк и кредит - это не парные понятия.

Кредит - это отношение между кредитором и заемщиком по поводу возвратного движения ссуженной стоимости. В кредитных отношениях, следовательно, кто-то из сторон кредитор и кто-то заемщик. В каждой данной кредитной сделке, взятой в отдель­ности, как бы сфотографированной в определенный момент, всегда две стороны, причем кредит выражает особое специфичес­кое отношение между ними. В отличие от кредита банк - это одна из сторон отношений, которая хотя и может одновременно выступать в качестве кредитора и в качестве заемщика, однако в каждый данный момент в отдельно взятой, опять же сфотографи­рованной, сделке выступает то ли в качестве кредитора, то ли в качестве заемщика. Следовательно, банк - это не само отноше­ние, а один из субъектов отношений, принимающий в кредитной сделке одну из противостоящих друг другу сторон. Далее, отличие между банком и кредитом состоит и в том, что кредит — это отношение, как в денежной, так и в товарной форме. В банке скон­центрированы и проходят потоки только в денежной форме. При сопоставлении банка и кредита важно видеть и их исторические корни. Банк возник только тогда, когда возникли деньги, в то время как кредит функционировал и до появления денег во всех их функциях. Банк - следствие развития кредита, являющегося, в свою очередь, по отношению к банку его фундаментом.

# ГЛАВА II

# ФУНКЦИИ БАНКА

К важным вопросам теории банка относится и вопрос о его функциях. Как и в вопросе о сущности здесь немало заблужде­ний, спорного и неясного. Функции и операции банка практи­чески отождествляются, так как функция как понятие употребля­ется в смысле характеристики определенных видов деятельности банка. Поскольку под деятельностью подразумеваются выполняе­мые операции, такое смешение становится понятным. В связи с этим в перечне функций можно встретить такие, как осуществле­ние платежного оборота, держание кассы, выдача кредита, управ­ление и хранение ценных бумаг, покупка и продажа наличной и безналичной валюты, выдача гарантийных обязательств и др. - практически все операции, получившие статус обязательных для банка.

Функция как вид деятельности в некоторых случаях рассматривается не только с позиции отдельного банка (какие операции он выполняет), но и с позиции клиента банка. В экономической литературе можно встретить упоминание о таких функциях, как предложение и открытие финансирования; предложение и откры­тие помощи по вложению денег и капитала; предложение и раз­работка возможностей по денежным вкладам как необходимая предпосылка для обеспечения экономии платежных средств;

Как и в вопросе о сущности, функция во всех этих случаях выводится из уровня микроотношений банк — клиент с наруше­нием тех методологических требований, которые рассматривались в предшествующем параграфе. Если нужно выявить функцию банка, следует ее анализировать:

• на макроэкономическом уровне отношений между банком как таковым и народным хозяйством;

• с учетом специфики банка как денежно-кредитного инсти­тута;

• в целом с несколько других позиций, нежели те, которые приняты в современной теории.

Это означает, что во множестве операций, которые выполняет отдельный банк, надо выявить некоторый стержень, где они приобретают не индивидуальную, а общественную окраску, где тип банка, его специализация или универсализация, регион функционирования не имеют значения. Важным с позиции методологии является то, чтобы функция при этом выражала не проявление сути банка, а саму суть. Функция в этой связи всегда специфична, она обращена не вообще к экономическим институтам, а именно к банку, обладающему спецификой, не только к банку, не только к банку, но и к его взаимодействию с другими субъектами воспроизводства. Функция – специфическое взаимодействие банка (в целом и его отдельных заемщиков) с внешней средой, направленное на сохранение банк как целостного образования

Попытка исследовать функцию на народнохозяйственном уровне с учетом методологических требований дает возможность сформулировать несколько иные функции банка. В экономичес­кой литературе можно встретить упоминание о таких процессах, которые относят к функциям банка, например, предоставление возможностей помещения денег, участие в других предприятиях, собирание денег для последующего кредитования, ведение пла­тежного оборота для клиентуры.

Эти и другие функции банка, встречающиеся в отечественной и зарубежной экономической литературе, расширяют горизонты в понимании банка как денежно-кредитного института. Вместе с тем по каждой из них возникают вопросы, требующие уточнения, возникают сомнения в их подлинности.

Нельзя забывать важнейшее методологическое положение о том, что рассмотрение функций есть продолжение анализа сущ­ности. Следовательно, тот или иной процесс, который обознача­ется как функция, должен быть свойственен не всей совокупнос­ти экономических институтов, а именно банку. Функция банка - это то, что характерно именно для банка в отличие от других эко­номических субъектов. Отсюда процессы помещения денег, учас­тие в других предприятиях не выражают специфики банка, поэ­тому не могут трактоваться как его функции.

В равной мере это относится и к доверительной функции банка. Доверие, как известно, имеет место во всякой экономи­ческой сделке независимо от того, совершается ли она через банк или минуя его. Доверие свойственно банку, но это не означает, что оно составляет функцию исключительно данного экономи­ческого института. Клиенты банка (юридические и физические лица) не в меньшей степени доверяют банку, ищут тот банк, ко­торый в большей степени отвечает их потребности в платежах, хранении и сохранности стоимости их ресурсов. Во всякой схеме купля-продажа, не совершаемой через банк, доверие между про­давцом и покупателем является необходимым атрибутом. По­скольку в доверии не выражен аспект специфики взаимодействия банка с окружающей средой, оно не может претендовать на его квалификацию как функции.

При всем единстве сущности банка на практике функционирует множество их видов.

Различают прежде всего коммерческие и эмиссионные банки функции которых будут рассмотрены далее. Кроме коммерческих и эмиссионных среди банков также можно выделить специализированные финансовые учреждения (сберегательные, ипотечные банки и др.) функциям которых не следует, по моему мнению, уделять особого внимания поскольку данные организации являются лишь узко специализированными. По сути они профилируются на выполнении тех или иных функций коммерческих банков. Коммерческие банки же являются универсальными.

## 2.1. ФУНКЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В ЭКОНОМИКЕ.

Коммерческие банки в экономике выполняют следующие функции.

**Привлечение и аккумуляция временно свободных денежных средств.** Эта функция является одной из старейших банковских функций и в настоящее время получает наиболее широкое развитие. Банки концентрируют значительную часть образующихся в хозяйстве накоплений и сбережений. Внесенные в кредитные учреждения денежные суммы приносят вкладчикам доход в виде процента. По текущим счетам процент не уплачивается, вместо этого банк бесплатно выполняет для клиента разнообразные услуги по переводу и выплате денег. Банк способствует выполнению функции кредита по превращению временно свободных денежных капиталов и накоплений в ссудный капитал.

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

 **Одной из важных функций коммерческого банка является посредни­чество в кредите** Функцию посредничества в кредите банки осуществляют путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругообо­рота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. Особен­ность посреднической функции коммерческих банков состоит в том, что главным критерием перераспределения ресурсов выступает прибыль­ность их использования заемщиком. Перераспределение ресурсов осу­ществляется по горизонтали хозяйственных связей от кредитора к заем­щику, при посредстве банков без участия промежуточных звеньев в лице вышестоящих банковских структур, на условиях платности и возвратности. Плата за отдельные и полученные взаймы средства формируется под влиянием спроса и предложения заемных средств. В результате достигается свободное перемещение финансовых ресурсов в хозяйстве, соответствующее рыночному типу отношений.

Значение посреднической функции коммерческих банков для успеш­ного развития рыночной экономики состоит в том, что они своей де­ятельностью уменьшают степень риска и неопределенности в эконо­мической системе. Денежные средства могут перемещаться от креди­торов к заемщикам и без посредничества банков, однако при этом резко возрастают риски потери денежных средств, отдаваемых в ссуду, и возрастают общие издержки по их перемещению, поскольку кредито­ры и заемщики не осведомлены о платежеспособности друг друга, а раз­мер и сроки предложения денежных средств не совпадают с размерами и сроками потребности в них. Коммерческие банки привлекают сред­ства, которые могут быть отданы в ссуду, в соответствии с потребностя­ми заемщиков и на основе широкой диверсификации своих активов сни­жают совокупные риски владельцев денег, помещенных на банковские счета.

**Посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами.** Под ней за­частую понимается деятельность банка как посредника в плате­жах. Через банки проходят платежи предприятий, организаций, населения, и в этом смысле банки, находясь между клиентами, совершая платежи по их поручению, как бы наделены посредни­ческой миссией.

Платежный механизм - структура экономики, которая опосредует "обмен веществ" в хозяйственной системе. Методы платежа делятся на наличные и безналичные. В крупном обороте доминируют безналичные платежи и расчеты а в сфере розничного товарообмена основная масса сделок опосредуется наличными деньгами, несмотря на то, что в последние десятилетия активно внедряются формы безналичного расчета. Существует большое разнообразие видов безналичных расчетов:

* переводной вексель - это безусловный письменный приказ, адресованный одним лицом (векселедателем) другому лицу (плательщику) и подписанный лицом, выдавшим вексель, о выплате по требованию или на определенную дату суммы денег третьему участнику (бенефициару), его приказу или предъявителю. Главное применение векселя сегодня - внешняя торговля, где вексель имеет ряд важных достоинств, выступая элементом кредитования и как средство урегулирования долгов. Покупатель, выдав вексель, получает отсрочку платежа и может мобилизовать необходимую сумму, реализовав купленный товар. С другой стороны, продавец, получив вексель в оплату за отгруженный товар, имеет возможность либо хранить его до истечения срока, либо уплатить этим векселем своим контрагентам за поставку товара, либо продать вексель банку и получить по нему сумму досрочно за вычетом определенного процента.
* банковская тратта - это переводной вексель, где векселедателем и плательщикам выступает один и тот же банк. Это очень надежный документ расчетов, который по степени ликвидности равнозначен наличным деньгам. Часто такие тратты по просьбе клиента выписывает отделение банка в провинции на его главную контору.
* простой вексель - безусловное письменное обязательство одного лица перед другим выплатить обусловленную суммы денег по требованию или на фиксированную дату его предъявителю;
* чек - это безусловный приказ клиента банку, ведущему его текущий счет, уплатить определенную сумму предъявителю чека, его приказу или другому указанному в чеке лицу. Владелец счета получает чековую книжку и выписывает чеки в пределах остатка средств на счете (или сверх этого остатка, если имеется договор об овердрафте). Чековое обращение порождает взаимные претензии банков друг к другу. Поэтому создаются клиринговые, или расчетные, палаты, которые производят взаимные расчеты требований банков друг к другу. Возможно несколько способов клиринга:
* внутри одного банка;
* через местные расчетные палаты;
* через сеть банков-корреспондентов;
* через расчетную сеть центрального банка.

 При использовании местного клиринга банки обмениваются чеками через расчетную палату и делают один окончательный платеж по итогам баланса расчетов за день, чтобы покрыть разницу между суммой чеков, предъявленными к оплате другим банкам, и суммой чеков, полученных от других банков и подлежащих оплате клиентами данного банка. Окончательный платеж производится также безналичным путем - через центральный банк.

Компьютерная революция оказала глубокое воздействие на характер и технологию денежных расчетов. Развитие получили две системы автоматизированных расчетов: "розничные" системы электронных расчетов и межбанковские системы перевода средств. В США в настоящее время имеется четыре системы розничных платежей:

1. *Автоматические расчетные палаты*. АРП выполняют функции расчетных палат, но бумажные носители заменены магнитными, на которых они имеют формат, удобный для скоростной обработки на ЭВМ. АРП особенно эффективны при осуществлении массовых, регулярно повторяющихся платежей.
2. *Банковские автоматы*. Банковские автоматы устанавливаются в помещениях гостиниц, супермаркетов, университетских зданий, вокзалов и т.д. Автоматы нынешнего поколения позволяют выполнять следующие операции:
* снятие денег с текущего или сберегательного счета в банке;
* получение ссуды в пределах открытого лимита;
* депонирование денег на счете с одновременным получением депозитной квитанции;
* получение в любой момент о состоянии счета клиента в банке;
* перевод средств с одного счета на другой;
* обмен иностранных банкнот на местную валюту;

Банковские автоматы представляют большое удобство для клиентов банка, так как снижают необходимость поездок в банк для совершения повседневных операций.

1. *Терминалы в торговых точках*. Пока не получили развития и находятся в экспериментальной стадии. Идея состоит в том, чтобы осуществлять оплату повседневных покупок в магазинах, кафе и ресторанах, бензоколонках и т.д.
2. *Банковское обслуживание на дому* - еще один перспективный элемент расчетов. Это комплекс услуг по предоставлению клиентам банка финансовой информации, а также осуществлению по их инициативе банковских сделок с передачей информации по телефонным линиям. Эта форма предполагает наличие у клиента персонального компьютера.

**Важнейшей функцией банков является также стимулирова­ние накоплений в хозяйстве.** Осуществление структурной перестройки экономики должно опираться на использование главным образом и в первую очередь внутренних накоплений хозяйства. Они, а не иностран­ные инвестиции должны составлять основную часть средств, необходи­мых для реформирования экономики. Между тем все ее предшествую­щее развитие не создавало у непосредственных производителей и дру­гих субъектов хозяйственной жизни, включая население, достаточных стимулов к сбережению и накоплению ресурсов. Для предприятий про­порции распределения полученных доходов на потребляемую и накап­ливаемую часть устанавливались директивным планированием. При невысоком уровне доходов населения его склонность к накоплению на­ходилась на низком уровне, а разбалансированность потребительского рынка опустила этот уровень до минимальной отметки.

Коммерческие банки, выступая на финансовом рынке со спросом на кредитные ресурсы, должны не только максимально мобилизовать имеющиеся в хозяйстве сбережения, но и формировать достаточно эффективные стимулы к накоплению средств. Стимулы к накоплению и сбережению денежных средств формируются на основе гибкой депозитной политики коммерческих банков. Помимо высоких процентов, выплачиваемых по вкладам, кредиторам банка необходимы высокие гарантии надежности помещения накопленных ресурсов в банк. Созданию гарантий служит формирование фонда страхования активов банковских учреждений, депозитов в коммерческих банках

Наряду со страхованием депозитов важное значение для вкладчиков имеет доступность информации о деятельности коммерческих банков и о тех гарантиях, которые они могут дать. Решая вопрос об использова­нии имеющихся у кредитора средств, он должен иметь достаточную информацию о финансовом состоянии банка, чтобы самому оценить риск будущих вложений.

В силу неразвитости в нашей стране рынка ценных бумаг вклады в банки в течение всего переходного периода будут преимущественной формой мобилизации финансовых ресурсов для осуществления эконо­мических преобразований. Задача банков - создать такие формы при­влечения средств, которые реально заинтересовывали бы клиентов в на­коплении ресурсов и формировали у них привычку к сбережению, опре­деляющую инвестиционные возможности экономики, развивающейся по законам рынка.

В связи с формированием фондового рынка получает развитие и такая функция банков, как **посредничество в операциях с ценными бумагами**. Банки имеют право выступать в качестве инвестиционных институтов, которые могут осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг в качестве посредника; инвестиционного консультанта; инвестиционной компании и инвестиционного фонда. Выступая в качестве финансового брокера, банки выполняют посреднические функции при купле-продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиента на основании договора комиссии или поручения.

Инвестиционный портфель банка строго структурируется законом. Это означает, что государство устанавливает норму процента, согласно которой определенная часть (до 90%) должна состоять из ценных бумаг государства, остальная - частных предприятий. Первичное размещение всех видов ценных бумаг правительства происходит в порядке аукционной продажи, где в первую очередь удовлетворяются заявки, предлагающие наивысшую цену (ставку). Вторичное обращение происходит на внебиржевом рынке. Рынок создает группа дилерских фирм, ведущих активные операции по покупке и продаже государственных обязательств. В условиях экономического спада правительство через центральный банк старается стимулировать хозяйственную активность и покупает у дилеров государственные обязательства, увеличивая их резервные счета. В условиях инфляционного бума государство продает дилерам свои обязательства и тем сокращает их ликвидность. Корпоративные облигации в гораздо большей степени, чем государственные подвержены риску неплатежа. Банки покупают только высококлассные бумаги в соответствии с оценкой кредитными агентствами связанного с ними риска. Различают два вида инвестиционной политики банка: пассивная и агрессивная.

Пассивная стратегия характеризуется равномерным распределением инвестиций между выпусками разной срочности. Эта политика банк распределяет вложения в краткосрочные и долгосрочные обязательства равномерно, чтобы обеспечить хорошую доходность и ликвидность.

Агрессивная стратегия. Этой политики придерживаются крупные банки, имеющие большой портфель инвестиционных бумаг и стремящиеся к получению максимального дохода от этого портфеля. Этот метод требует значительных средств, так как он связан с большой активностью на рынке ценных бумаг, при которой необходимо использовать экспертные оценки и прогнозы состояния рынка ценных бумаг и экономики в целом. Так, если кривая доходности находится на относительно низком уровне и будет по прогнозам повышаться, то это обещает снижение курсов твердо процентных бумаг. Поэтому банк будет покупать краткосрочные облигации, которые по мере роста процентных ставок будут предъявляться к выкупу и реинвестироваться в более доходные активы (например, ссуды).

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

**Консультации и предоставление экономической и финансовой информации.** Банки концентрируют у себя сведения общеэкономического и финансового характера, представляющие интерес для предприятий. Банки предоставляют разнообразную биржевую и финансовую информацию, часто конфиденциального характера, в первую очередь предприятиям, связанным с ними общностью интересов, финансовыми узами.

Американский экономист Дж. Катона, изучив практику крупных корпораций в США, отмечал: «Многие банкиры считают обязанности консультанта одной из самых важных своих функций… Отношения деловых фирм со своими банками характеризуются долговременными связями и теснейшими контактами в периоды, когда между ними не осуществляется каких-либо операций. В такие периоды услуги банков заключаются в предоставлении рекомендаций и информации»[[2]](#footnote-2)

Как инвестиционный консультант банк оказывает консультационные услуги своим клиентам по поводу выпуска и обращения ценных бумаг. Если банк берет на себя роль инвестиционной компании, то он занимается организацией выпуска ценных бумаг и выдачей гарантий по их размещению в пользу третьего лица; куплей-продажей ценных бумаг от своего имени и за свой счет, в том числе путем котировки ценных бумаг, т.е. объявляя на определенные ценные бумаги "цены продавца" и "цены покупателя", по которым он обязуется их продавать и покупать. Когда банк размещает свои ресурсы в ценные бумаги от своего имени и все риски, связанные с таким размещением, все доходы и убытки от изменения рыночной оценки приобретенных ценных бумаг относятся за счет акционеров банка, то он выступает в качестве инвестиционного фонда. Необходимым условием выполнения роли инвестиционного фонда является наличие в штате банка специалистов по работе с ценными бумагами, имеющих квалификационный аттестат Министерства финансов РФ, дающий право на совершение операций с привлечением средств граждан.

## 2.2. ФУНКЦИИ ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ

Центральные банки являются регулирующим звеном в бан­ковской системе, поэтому их деятельность связана с укреплением денежного обращения, защитой и обеспечением устойчивости на­циональной денежной единицы и ее курса по отношению к ино­странным валютам: развитием и укреплением банковской системы страны: обеспечением эффективного и бесперебойного осу­ществления расчетов.

### 2.2.1. Задачи и функции центральных банков.

Традиционно перед центральным банком ставится пять основ­ных задач. Центральный банк призван быть:

1. эмиссионным центром страны, т. е. пользоваться монополь­ным правом на выпуск банкнот;
2. банком банков, т. е. совершать операции не с торгово-про­мышленной клиентурой, а преимущественно с банками данной страны: хранить их кассовые резервы, размер которых устанавли­вается законом, предоставлять им кредиты (кредитор последней инстанции), осуществлять надзор, поддерживая необходимый уровень стандартизации и профессионализма в национальной кредитной системе;
3. банкиром правительства, для этого он должен поддерживать государственные экономические программы и размещать государ­ственные ценные бумаги; предоставлять кредиты и выполнять расчетные операции дл*я* правительства, хранить (официальные) золотовалютные резервы;
4. главным расчетным центром страны, выступая посредником между другими банками страны при выполнении безналичных Расчетов, основанных на зачете взаимных требований и обязательств (клирингов);
5. органом регулирования экономики денежно-кредитными методами**.**

В ряде стран эти задачи центральных банков закреплены законодательством. Так, монополия на эмиссию национальной денежной единицы дает возможность центральному банку держать под контролем ликвидность кредитных институтов. В Германии же, например, несмотря на то, что в Законе о Немецком феде­ральном банке не приводится механизм установления верхней границы роста денежной массы, определяются инструменты регу­лирования уже обращающихся денег.

В качестве банка банков центральный банк предоставляет кре­дитным институтам возможность рефинансирования. При этом центральный банк вправе по закону ограничить коммерческие банки страны в кредитных средствах. Наиболее распространены два вида операций центрального банка с кредитными института­ми: покупка и продажа чеков и векселей (в том числе казначей­ских); залоговые операции с ценными бумагами, векселями и платежными требованиями.

Важную роль в функционировании банковской системы стра­ны играет характер осуществления надзора центральным банком. Однако в Великобритании на протяжении десятилетий вплоть до 1979 г. контроль за деятельностью второго уровня банковской системы со стороны Банка Англии не был закреплен законодательно и являлся достаточно либеральным. Немецкий федеральный банк способствует проведению надзора специальным федеральным органом банковского контроля. Поскольку последний не располагает необходимой структурой агентств, то он опирается на филиальную сеть центрального банка. Английский национальный банк в отличие от Немецкого федерального банка данную функцию выполняет лишь в ограниченном объеме (банковский контроль передан министерству финансов); в проекте же нового закона предусматривается передача ему значительной части прав по банковскому надзору.

При решении пяти задач центральный банк выполняет три основные функции: регулирующую, контролирующую и информационно-исследовательскую.

**К регулирующей функции** относится регулирование денежной массы в обращении. Это достигается путем сокращения или расширения наличной и безналичной эмиссии и проведения дисконтной политики, политики минимальных резервов, открытого рынка, валютной политики.

С регулирующей функцией тесно связана **контролирующая функция.** Центральный банк получает обширную информацию о состоянии того или иного банка при проведении, например, политики минимальных резервов или редисконтирования. Контролирующая функция включает определение соответствия требованиям к качественному составу банковской системы, т.е. процедуру допуска кредитных институтов на национальный банковский рынок. Кроме того, сюда относятся разработка набора необходимых для кредитных институтов экономических коэффициентов и норм и контроль за ними.

Всем центральным банкам присуща **информационно-исследова­тельская функция,** т. е. функция научно-исследовательского, ин-формационно-статистического центра. При этом во многих стра­нах эта функция отмечена в законодательном порядке. Так, Не­мецкий федеральный банк обязан давать при необходимости ре­комендации федеральному правительству, а также снабжать его информацией о развитии кредитной системы.

В законе о национальном банке большое значение отводится информационно-исследовательской функции банка: предполагает­ся, что банк обязан публиковать свои решения в специальном приложении к одной из центральных газет. Например, Австрийский национальный банк наделен значительными правами в плане до­ступа к информации. Он вправе требовать справки о деятельности отдельных кредитных институтов, предписывать сроки и форму от­четности коммерческих банков. На базе этих данных центральный банк проводит анонимный статистический анализ и при необходи­мости представляет информацию в высшие инстанции государст­венной власти и международные организации.

Центральный банк, имея, анализируя и публикуя объективную информацию о ситуации в денежно-кредитной сфере, может оперативно реагировать на глобальные и локальные экономические процессы. От верности оценки информации зависит выбор направлений денежно-кредитной политики в целом. Принятие решения о дополнительном выпуске денежных средств эмиссионным управлением центрального банка основывается на соответст­вующем экономическом анализе ситуации в стране, с тем, чтобы при необходимости дать рекомендации и скоординировать действия государственных органов.

Информационно-исследовательская функция центрального банка предполагает также консультационную деятельность. В порядке информационного обмена, а также с целью консультаций центральными банками проводятся встречи, конференции, в том числе и на международном уровне. Функции центрального банка зачастую переплетаются, из одной вытекает другая, если этого требует достижение поставленной цели или решения какой-либо определенной задачи.

### 2.2.2. Функции Центрального банка Российской Федерации[[3]](#footnote-3).

В соответствии с Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации” от 26 апреля 1995 г. Центральному банку РФ предписано выполнение следующих функций:

1. во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывать и проводить единую государственную денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение ус­тойчивости рубля;
2. монопольно осуществлять эмиссию наличных денег и орга­низовывать их обращение;
3. быть кредитором последней инстанции для кредитных орга­низаций, организовывать систему рефинансирования;
4. устанавливать правила осуществления расчетов в Российской Федерации;
5. устанавливать правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;
6. проводить государственную регистрацию кредитных органи­заций, выдавать и отзывать лицензии кредитных организаций, за­нимающихся их аудитом;
7. осуществлять надзор за деятельностью кредитных организаций;
8. регистрировать эмиссию ценных бумаг кредитных организа­ций в соответствии с федеральными законами;
9. выполнять самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций, необхо­димых для решения основных задач Банка России;
10. регулировать прохождение валюты, включая операции по покупке и продаже иностранной валюты; определять порядок расчетов с иностранными государствами;
11. организовывать и производить валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки в соответствии с законодательством Российской Федерации;
12. принимать участие в разработке прогноза платежного балан­са Российской Федерации и организовывать составление платеж­ного баланса Российской Федерации;
13. в целях осуществления перечисленных функций проводить анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Фе­дерации в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений; публиковать соответствующие материалы и статистические данные;
14. осуществлять иные функции в соответствии с федеральными законами.

Детальный перечень функций Центрального банка Российской Федерации не противоречит международной практике работы центральных банков. Так же как и центральные банки других стран, Центральный банк Российской Федерации прежде всего выполняет функцию денежно-кредитного регулирования экономики и эмиссионную функцию.

#

# ГЛАВА III

# РОЛЬ БАНКА

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

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

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

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

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

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

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

Банки не могут не видеть и того, что искусственное сдержива­ние потока денежных средств, необходимых для обмена, может вызвать затруднения в платежах. Так, в России в начале 90-х гг. печатание денег, их выпуск в обращение отставали от потребнос­тей налично-денежного оборота, вызывая задержку выплаты зара­ботной платы работникам, получения пенсий и пособий. Одной из причин неплатежей между предприятиями в условиях сильной инфляции и обесценения их капиталов выступало (наряду с дру­гими причинами) отставание эмиссии от потребностей денежного оборота, на практике приводило к приостановке производства, свертыванию производства определенных промышленных про­дуктов.

Стабильность денежной единицы, соответствие ее массы по­требностям народного хозяйства является важнейшим показате­лем сбалансированной денежной политики банков, важнейшим компонентом того, насколько деятельность банков отвечает их назначению в экономике. Банки, хотя и работают, как отмеча­лось ранее, в сфере обмена, но не ради его как такового, послед­ний неотделим от производства, распределения и потребления общественного продукта. Роль банка, воспроизводимая на макро­экономическом уровне, не может быть, поэтому раскрыта в пол­ной мере без учета его воздействия на экономику в целом. Банк, будучи институтом обмена, работает не только на него, но и на конечные цели потребителей банковских услуг.

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

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

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

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

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

Большое воздействие на данный процесс оказывает сложив­шийся менталитет, представление банкиров об общественных ценностях и долге. Чем быстрее в сознании банкиров утверждает­ся идеология деятельности, направляемая на удовлетворение по­требностей их клиентов, тем в большей степени сказывается их позитивная роль в общественном развитии. Важно при этом не забывать, что банк - это не политический орган, а экономическое предприятие, он не может заниматься благотворительной деятельностью, деньгами своих вкладчиков он не имеет права покрывать убытки несостоятельных заемщиков. Из всего спектра потребностей хозяйства банк как общественный институт обязан выбрать те из них, которые при его активной поддержке позволят получить большую прибыль, повысить рентабельность как предприятия-заемщика, так и себя самого.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

##### Таким образом, подводя итоги, можно сделать следующие выводы.

Банковская система сегодня - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков и товарного производства и обращения исторически шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства.

Современные кредитно-банковские системы имеют сложную, многозвенную структуру. Можно выделить три важнейших элемента современной кредитной системы:

* центральный банк;
* коммерческие банки;
* специализированные финансовые учреждения (страховые, ипотечные, сберегательные).

С экономической точки зрения коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. Банки создают новые требования и обязательства, которые становятся товаром на денежном рынке. Так, принимая вклады клиентов, коммерческий банк создает новое обязательство - депозит, а выдавая ссуду - новое требование к заемщику. Этот процесс создания новых обязательств составляет сущность финансового посредничества. Эта трансформация позволяет преодолеть сложности прямого контакта сберегателей и заемщиков, возникающие из-за несовпадения предлагаемых и требуемых сумм, их сроков, доходности, и т.д.

Следует иметь в виду, что банки не просто хранилища денег и кассы для их выдачи и предоставления в кредит. Они представляют мощный инструмент структурной политики и регуляции экономики, осуществляемой путем перераспределения финансов, капитала в форме банковского кредитования инвестиций, необходимых для предпринимательской деятельности, создания и развития производственных и социальных объектов. Банки могут направлять денежные средства, финансовые ресурсы в виде кредитов в те отрасли, сферы, регионы, где капитал найдет лучшее, эффективное применение.

Наряду с центральными банками, коммерческие выполняют также важную функцию регулирования денежного обращения.

В банковской системе центральный (эмиссионный) банк определён как главный банк страны и кредитор последней инстанции. Он находится в государственной собственности и на него возложены функции общего регулирования деятельности каждого коммерческого банка в рамках единой денежно - кредитной системы страны. Центральный банк призван приводить их деятельность в соответствие с общей экономической стратегией и выступает ключевым агентом государственной денежно-кредитной политики, при этом со стороны центрального банка используются в первую очередь экономические методы управления и только в отдельных случаях административные.

Таким образом, мы видим, что банки играют очень важную роль в экономике. Поэтому именно с налаживания нормально функционирующей банковской системы нужно начинать выход из кризисного положения, сложившегося у нас в стране. В настоящее время, в связи с нехваткой квалифицированных кадров и стремительным ростом количества коммерческих банков в эту сферу идут мало подготовленные работники, которые не имеют специального образования. Это приводит к неудовлетворительной работе банков и стремлению их просто быстрее заработать деньги. Зачастую банки выдают кредиты предприятиям, даже не проверив их состоятельность. Все это приводит к ухудшению экономической ситуации в стране.

Поэтому я считаю, что необходимо упорядочить работу банков, увеличить контроль за их деятельностью, и, только после этого, можно переходить к оздоровлению всей экономики.

# СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР».
2. Фудеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации» //Деньги и кредит. – 1995. - №5. – С.3-13.
3. Банки и банковские операции: Учеб. Для вузов по спец. «Финансы и кредит» / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи; Изд. об-ние «ЮНИТИ», 1997.
4. Банковское дело / Под ред О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 1998.
5. Банковское дело: Учеб. Пособ. / Под ред. Колесникова В.И., Кроливецкой Л.П. – 4-е изд. Перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 1998.
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.
7. Денежное обращение и кредит при капитализме: Учебник / Под ред. Л.Н. Красавиной. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 1989. - С.71.
8. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 1998.
9. Бондаренко И. Банк как элемент экономической системы.//Мировая эконмика и международные экономические отношения. – 1997. - №4. – С.!31-133.
10. Елизарова Е. Страницы истории банковского дела//ЭКО.–1998.–С.160-178.
11. Порамарчук А. Законодательство о банках и банковсой деятельности. //Законность. – 2000. - №1. – С.16.
12. Селезнев А. Банковская система – ядро инфраструктуры финансового рынка. // Экономист. – 1997. - №7. – С.26-38.
13. Токарев А. О банках и банковской деятельности // Деньги и кредит. – 1999. - №5. – С.29-30.
14. Юровецкий В. Банки и банковские системы в среде электронных денег. //Банковское дело. – 1995. - №3. – С.12-17.
15. Юровецкий В. Банки и в среде электронных денег. //Банковское дело. – 1995. - №5. – С.16-21.
1. Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР». [↑](#footnote-ref-1)
2. Денежное обращение и кредит при капитализме: Учебник / Под ред. Л.Н. Красавиной. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 1989. - С.71 [↑](#footnote-ref-2)
3. Фудеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации» //Деньги и кредит. – 1995. - №5. – С.3-13. [↑](#footnote-ref-3)