ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

**1. Банковская система РФ: этапы становления, проблемы и перспективы. Кризис 17 августа 1998 г. и его влияние на банковскую систему РФ.**

*Современная кредитная система —* это совокупность самых разнообразных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынк ;судных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию доходов, состоящая из нескольких институциональных звеньев или ярусов.

-Центральный банк

-Банковский сектор (коммерческие банки, сберегательные, ипотечные банки)

-Страховой сектор (страховые компании, пенсионные фонды)

Основной частью кредитной системы выступает банковская система, совокупность банковских учреждений. '" Банковская система РФ начала создаваться гораздо позже, нежели на Западе, и в своем развитии прошла несколько этапов. Условно можн< 1ыделить пять этапов:

- 1-й с сер. XVIII в. до 1860 г. - период создания и функционирования банков как государственных (казенных);

-2-ой-с 1860г. по 1917 г -период развития и совершенствования банковской системы;

- 3-ий - с 1917 по 1930 г. - формирование новой банковской системы;

- 4-й - с 1932по 1987 г. -стабильное функционирование «социалистической» банковской системы;

- 5-ый - 1988 г. по настоящее время - формирование современной рыночной банковской системы.

На каждом этапе развития банковской системы были свои проблемы становления и организации.

Остановимся на последнем этапе. Изменения в политике страны, переход к рыночным отношениям привел к изменениям и в банковско' •истеме.1987 году пленум ЦК принял решение о совершенствовании банковской системы (БС). В результате **были созданы** 5 отраслевых банко 1ромстройбанк, Агропромбанк, Жилсоцбанк, Сбербанк, Внешэкономбанк.

Такое множество банков привело к переплетению их функций, что еще более обострило причины реорганизации БС. Закон «О кооперации» 988 году позволил образоваться кооперативным банкам, которые заполнили свободную нишу в кредитовании и привлечении средстЕ благоприятные условия открытия банковских кооперативов привели к широкой волне возникновения банков. К январю 89 года уж 1асчитывалось 43 коммерческих банков, спустя - год 224,а к концу 91г. 1357. Однако основная часть - это банки однодневки, которые получал тределенную прибыль, закрывались, а на их место появлялись новые. Порядок наступил в 1991 году после принятия двух законов «( государственном банке» и «Закон о банках и банковской деятельности» которые определили условия открытия и закрытия, пути и метод! юнтроля за ними. Следом был принят закон «О банках и банковской деятельности РФ» который окончательно установил двухъярусную систем) ( этому моменту насчитывалось 1215 коммерческих банков с 2293 филиалами.

К 1994 г. БС можно считать вполне сложившейся - насч.2019 коммерческих банков и 414 кредитных учреждений. Увеличился капита ")анков. все они были универсальные и специализированные. Появились первые ипотечные банки. С 1996 года началось их сокращени :оличества банков. Причина.: банкротство, ухудшение финансового состояния. Резко увеличилось кол-во отозванных лицензий , снизилось кол ю паевых мелких банков и банков с иностранным участием. Но, не смотря на это, структура банков в стране не меняется. До настоящего времен ;арактерными остаются те же тенденции:

1 .Преобладают мелкие и средние банки, капитал, которых менее **1млн. ЭКЮ.**

2.По форме собственности банки являются паевыми, акционерными и смешанными.

3.Основная часть их сосредоточена в центре страны.

4.Увеличивается количество филиалов, представительств,

5.Для РФ характерны универсальные банки, не развита сеть специализированных банков, такие как ипотечные.

б.Основная цель банковской системы выступает кредитование экономики в лице населения, предпринимателей, и государства.

7.В структуре пассивных операций основную долю занимают рублевые вклады.

Постепенно совершенствуясь, банковская система РФ становилась развитой системой.

Современная банковская система РФ пережила уже два крупных кризиса. Первый в августе **1995 г. выразился в крахе межбанковског** федитного рынка и неспособности большого количества банков рассчитываться по своим обязательствам.

Второй в августе 1998 года, выразился в потере ликвидности наиболее крупных банков, потерей доверия к банковской системе **со** сторон! шселения. Реальные активы банков сократились на 25% и высоколиквидные активы сократились на 40%.

Кризис был на столько глубоким, что объемы банковской деятельности не достигли предкризисного уровня к началу 2001 года. I юльшинства банков не восстановилась ресурсная база, останки на расчетных и текущих счетах. Много банков разорилось. В целя юсстановления нормального функционирования банковской системы и ее реструктуризации в 1999 году было создано Агентство п' )еструктуризации кредитных организаций.

**2. Рынок ссудных капиталов. Структура рынка ссудных капиталов по временному и институциональному признакам. Рынок ссудных капиталов в РФ.**

*Рынок ссудных капиталов -* специфическая сфера товарных отношений, где объектом сделки является предоставляемый в ссуду денежны] апитал и формируется спрос и предложение на него.

*Рынок ссудных капиталов* представляет собой специфическую сферу товарных отношений, отражающий результат сделок связанных 1редоставлением денежных капиталов в ссуду. Таким образом, на рынке ссудных капиталов возникают особые экономические отношение >ызванные перераспределением денежного капитала в целях расширенного воспроизводства и удовлетворения нужд государства. Так как эт;

сношения осуществляются на условиях возврата в установленные сроки и за плату в виде процента., (т.е. в кредит), то эти отношения нося характер кредитных отношений.

Современная структура рынка ссудных капиталов характеризуется 2 основными признаками.:

***I.Временным***

***2.Институциональным;***

***По временному признаку:***

1. Денежный рынок на который представляются краткосрочные ссуды сроком от нескольких часов до 1 года.

2. Непосредственно рынок капиталов, где выдают денежные средства на более длительные сроки. В свою очередь рынок капитала делится на :

а) - рынок среднесрочных ссуд от 1 года до 3(5);

б) рынок долгосрочных кредитов свыше -3(5) х лет.

***По институциональному* признаку рынок ссудных капиталов подразумевает наличие двух основных звеньев: *кредитной системы i шнка ценных бумаг***



***Кредитная система включает в себя 2 уровня:***

1. Центральный банк,

2. Система коммерческих банков и небанковских кредитных организаций. 'Банковская кредитная система совокупность ЦБ и коммерческих банков. Рынок ценных бумаг в свою очередь делится на:

- первичный рынок ценных бумаг,

- биржевой рынок ценных бумаг (цивилизованная торговля ценных бумаг),

- внебиржевой рынок ценных бумаг (уличный рынок)

Особенностью рынка ссудных капиталов в РФ является то, что после кризиса 1998 года рынок ценных бумаг не является активньи частником рынка ссудных капиталов, он скорей мертв чем жив. И характеризуется недостаточным количеством ценных бумаг, которые могу :отироваться на бирже и давать хороший прирост. Поэтому в РФ рынок ссудных капиталов представлен в основном банковской системой, т.е вентральным банком и коммерческими банками.

Рынок ссудных капиталов в РФ носит в основном краткосрочный характер или период. Субъектами рынка ссудных капиталов, являются:

первичные инвесторы, т. е. владельцы **свободных финансовых ресурсов**

специализированные посредники кредитно-финансовые организации, которые аккумулируют денежные средства, превращая его юудный капитал и передачу его заемщикам на возвратной основе за плату в форме процента.

непосредственно заемщики, в лице юридических и физических лиц и государства . испытывающие недостаток в ресурсах и готовы аплатить посреднику за право их временного использования.

**3. Кредит: понятие и функции. Кредитные отношения. Роль кредита в рыночной экономике.**

***Кредит -*** ссуда в денежной или товарной форме на условиях возвратности, платности и срочности.

Как экономическая категория кредит представляет собой определенный вид общественных отношений, связанных с движением стоимости ( (енежной форме). **Это движение** предполагает передачу денежных средств - ссуды **на время,** причем за ссудополучателем сохраняется прав' :обственности.

Функции кредита, как любой экономической категории, выражают его сущность. Они имеют объективный характер и показываю оаимодействие с внешней средой.

1. *Перераспределительная функция.* В условиях рыночной экономики кредит перемещает денежный капитал из одной сфер! (еятельности в другие, обеспечивая им высокую прибыль

**2. *Функция экономии издержек обращения.*** Мобилизуя временно свободные средства в процессе кругооборота промышленног'

апитала, кредит дает возможность восполнить недостаток собственных финансовых ресурсов у отдельных предприятий, что дает возможност >беспечить себя оборотным капиталом, в результате чего ускоряется оборачиваемость капитала и обеспечивается экономия издержек обращения.

**3. *Функция*** *замещения* ***наличных*** *денег* ***кредитными.*** Кредит ускоряет не только товарное, но и денежное обращение, вытесняя из нег 1аличные деньги. В сфере денежного обращения возникают такие кредитные инструменты как векселя, чеки, кредитные карточки. I фиращением в виде процента, побуждает заемщика к более рациональному использованию ссуды, к более результате замены наличных дене >езналичными операциями упрощается механизм экономических отношений на рынке, ускоряется денежный оборот.

**4. *Функция ускорения концентрации капитала.*** Развитие производства сопровождается процессом концентрации капитала. Заемньг ;апитал дает возможность предпринимателю расширить масштабы производства и дополнительную прибыль.

5. *Стимулирующая функция.* Кредитные отношения, предполагающие возврат временно позаимствованной стоимости с рациональном

•едению хозяйства при получении ссуды.

Кредит- это временное заимствование денежных средств, сущность **его** лежит в общественных отношениях, связанных с движение) "гоимости.

Различают субъекты кредитных отношений и объекты кредитных отношений.

Субъекты - кредитор и заемщик. Кредитор - представляет ссуду на время, оставаясь ее собственником. А заемщик получает ссуду ' )бязуется ее возвратить к обусловленному сроку. Кредитор и заемщик имеют противоположные интересы, кредитор заинтересован в получени] ibicoKoro процента, а заемщик в низком проценте. Заемщик зависит от кредитора, диктующего ему свою волю.

***Объект*** кредитных отношений - это ссуженная стоимость или ссудный капитал.

Стоимость ссудного капитала - это способность к обмену между кредитором и заемщиком, а потребительская стоимость - способност фоизводить прибыль, часть которой заемщик отдает кредитору в виде ссудного процента. Ссудный процент - есть часть прибавочной стоимости юличина которого зависит от себестоимости продукции.

В экономическом развитии страны кредит играет существенную роль, которая характеризуется теми результатами, которые появляются пр :го функционировании для всех участников общества: частных лиц, **хозяйствующих субъектов,** государства. Она проявляется пр, юуществлении всех форм кредита разными путями:

1) ***перераспределением материальных ресурсов* в интересах развития производства и реализации продукции при представлении** ) юбилизации средств физическим и юридических лиц;

2) ***воздействием на непрерывность процессов производства* и** реализации продукции. Ссуды удовлетворяют временно возникающи ютребности в текущих поступлениях и расходов предприятий. Особенно важна эта роль кредита при сезонном производстве и реализации шределенных видов продукции;

3) *участием* ***в расширении производства,*** когда кредитные ресурсы используются в качестве источника увеличения основных средсп :апитальных затрат;

4) *ускорением получения потребителем товаров, услуг,* жилья за счет заемных **средств;**

5) *регулированием наличного и безналичного денежного оборота*

**4. Активные операции коммерческих банков и их классификация. Контокоррентный кредит.**

Размещение ресурсов банка с целью получения дохода и обеспечение ликвидности определяет содержание его активных операций Активные операции банков можно разделить на 4 группы.

учетно-ссудные операции, за счет чего формируется кредитный портфель банка;

инвестиционные, создающие основу для формирования инвестиционного портфеля. кассовые и расчетные, являющиеся одним из видов услуг, оказываемых банком своих клиентам;

прочие.

***Учетно-ссудные*** операции. Ссудные операции составляют основу деятельности банка в размещении ресурсов банка. Они принося значительный доход. Банки представляют своим клиентам разнообразные ссуды, которые можно классифицировать по различным признакам:

по типам заемщиков ссуд: предприятиям, правительству, населению, банкам. по срокам пользования - краткосрочные до 1 года, среднесрочные - (от 1 г. до 5 лет), долгосрочные (свыше 5 лет);

в зависимости от сферы функционирования - ссуды в сферу производства и в сферу обращения;

по отраслевой принадлежности заемщиков - ссуды в промышленность, торговлю, сельское хозяйство ,транспорт. по характеру обеспечения - залоговые, гарантированные, застрахованные и необеспеченные;

по методу погашения - погашенные единовременно и частями;

Банки выдают кредиты при соблюдении следующих принципов: *обеспеченности, возвратности, срочности, платежеспособности (елевого характера.*

Организация кредитования предусматривает различные формы выдачи ссуд:

*Конторрентный кредит -* представляет собой сочетание ссудного счета с текущим (расчетным). Данный вид кредит связан 'довлетворением текущей потребности в заемных средствах на короткий срок. При наличии соответствующего договора выдача кредит )существляется автоматически, без анализа причин возникновения потребности, что обеспечивает оперативность ее удовлетворения. Тако :редит выдается только очень надежным клиентам. Условия по такому кредиту дифференцируются в зависимости от уровня финансово 1адежности клиента. Наивысшая форма доверия банка к клиенту проявляется в предоставлении ему право превышать в определенном размер федитную линию, установленную в качестве предела (лимита); в выдаче необеспеченного кредита и установлении низкой платы за кредит.

*Овердрафт -* краткосрочный кредит. Он предоставляется путем выдачи клиенту денег по чеку или оплачивая его счета с его текущего счет в российской практике отражается на ссудном счете), сверх имеющегося остатка на счете, в пределах установленного лимита. В результате н

•екущем счете появляется дебетовое сальдо. Эта разновидность контокоррентного счета позволяет удовлетворять потребности клиента федствах при их недостаточности для завершения текущих расчетов.

*Кредитная линия -* на определенную сумму в течение согласованного срока.

В группу активных операций банков включается факторинговые и лизинговые операции.

*Факторинг -* представляет собой переуступку банку неоплаченных долговых требований, возникающих между контрагентами в процесс )еализации продукции, и является разновидностью торгово-комиссионной операции, сочетающейся с кредитованием. Банк приобретает прав' ребования платежа с покупателя продукции. Одновременно он кредитует оборотный капитал клиента и берет на себя его риск.

*Лизинговые операции -* заключаются в предоставлении на условиях аренды на долгосрочный период машин, оборудования недвижимости ] фугих элементов основного капитала предприятиям-арендаторам. Наиболее распространенной является кредитование банком лизинговы ;омпаний и предприятий-изготовителей.

*Операции с ценными бумагами -* банки выступают качестве инвестора, вкладывая ресурсы в ценные бумаги или приобретая права п' здвместной хозяйственной деятельности.

5. Денежно-кредитная политика (ДКП). Понятие, виды, инструменты, механизм функц-ния.

*План ответа: ДКП ЦБ: понятие и основные цели. Регулирование темпов роста ден.массы. Регулирование валютного курса нац.ден.единицы. Обеспечение стабильности банк.системы страны. Виды и инструменты ДКП. Дисконтная (учетная) и залоговая политики ЦБ. Политика обязательных резервов. Политика открытого рынка. Депозитная политика. Валютная политика.*

Денежно-кредитная политика - важная составная часть общей эконом. политики государства. Цели и задачи ДКП должны координироваться с целями эконом. политики гос-ва: обеспечение полной занятости (борьба с безработицей), обеспечение экономического роста и стабильности национ. ден. единицы (борьба с инфляцией).

*ДКП* гос-ва – совокупность мероприятий в области ден.обращения и кредита, направленных на достижение поставленных целей. Основным разработчиком и проводником ДКП гос-ва является Центральный банк (ЦБ) страны.

Основными *целями* деятельности *ЦБ* являются:

- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов;

- защита и обеспечение устойчивости рубля, в т.ч. его покупательной способности и курса по отношению к ин.валютам;

- развитие и укрепление банк.системы РФ.

Существует 2 типа ДКП:

1)рестрикционная (жесткая политика), направленная на ужесточение условий и ограничения объема кредитных операций комм.банков и повышение уровня ссудного %. Ее проведение сопровождается увеличением налогов, сокращением гос.расходов и другими мероприятиями на сдерживание инфляции. Используется в целях борьбы с инфляцией, а также для сглаживания циклических колебаний деловой активности.

2) экспансионистская (мягкая политика) сопровождается расширением масштабов кредитования,

ослаблением контроля над приростом денег в обращении, уменьшением налоговых и %-х ставок.

*Виды ДКП:*

1)тотальная – мероприятия ЦБ распространяются на все кредитные институты страны;

2)селективная – мероприятия ЦБ распространяются на отдельные кредитные институты и их группы или на отдельные виды банк.деятельности. При ее проведении используется следующий набор инструментов: установление лимитов учетных и переучетных операций; лимитирование одт.видов операций банков; установление кредитных потолков.

Основными *инструментами ДКП* являются:

**1**.*Учетная политика*. Проводится ЦБ посредством установления и пересмотра официальной учетной ставки. Учетная ставка – это норма %, взимаемая ЦБ при предоставлении кредита комм.банкам.

Виды учетных ставок: - ставка по редисконтированию (по переучету ц.бумаг);

- ставка рефинансирования (кредитования комм.банков) – это уровень платы за кредитные ресурсы, предоставляемые ЦБ остальным банкам.

**2**. *Нормативы обязательных резервов* (или резервные требования – резервная политика) представляют собой нормы обязательных отчислений коммерческих банков от привлеченных ресурсов на резервный счет в ЦБ и служат гарантом обязательств банков. В результате увеличения норм обяз.резервов ЦБ сокращает суммы свободных ден.средств, находящихся в распоряжении КБ. Снижение нормы резервов увеличивает возможности кредитования.

**3.** Главным и более гибким инструментом ДКП ЦБ во многих странах становятся *операции на открытом рынке.*Суть – в покупке или продаже ЦБ ценных бумаг за свой счет. Покупая ценные бумаги, ЦБ увеличивает количество денег в обращении, продавая – изымает из обращения.

**4.** *Валютная политика:* дисконтная и девизная*.* Дисконтная политика проводится не только с целью изменения условий рефинансирования отечественных КБ, но нередко направлена на регулирование валютного курса и платежного баланса. Девизная политика – купля-продажа иностранной валюты на валютном рынке страны для поддержания курса нац.валюты.

ЦБ РФ в соответствии с законом вправе применять ограничении в исключительных случаях с целью проведения единой ДКП и только после консультаций с Правительством РФ.

5. Денежно-кредитная политика (ДКП). Понятие, виды, инструменты, механизм функц-ния.

*Денежно-кредитная политика* направлена на регулирование и предотвращение нежелательных колебаний совокупного спроса

1) через планируемые резервы коммерческих банков.

2) через контроль над денежной массой.

*Цели* денежно-кредитной политики совпадают с целями фискальной политики - это предотвращение нежелательных колебаний совокупно?

:проса, обеспечение безинфляционного роста (главная).

*Основные инструменты Денежно-кредитной политики:*

*>* Операции Центрального банка на открытом рынке ценных бумаг, операции с обязательствами

> Изменение нормы обязательных резервов Коммерческих банков

> Изменение и регулирование учетной процентной ставки рефинансирования

*Вспомогательные инструменты:*

*>* Регулирование рынка ценных бумаг, установление правил для **него,**

^ Регулирование работы с валютой,

> Разъяснительная политика.

Центральный банк работает уже с выпущенными государственными ценными бумагами и размещает новые выпуски. Когда в экономик 1нфляция Центральному банку необходимо продать цененные бумаги, тем самым, сокращая резервы.

Когда растет безработица Центральный банк должен покупать ценные бумаги у Коммерческих банков и др. институтов, в результат )езервы Коммерческих банков увеличиваются, следовательно, денежная масса увеличивается, совокупный спрос растет и стабилизируете. жономика.

*Норма обязательных резервов -* это денежная сумма, которую Коммерческие банки не имеет права давать взаймы и должен держать н :пециальном счете в Центральном банке в виде кассовой наличности. Она должна обеспечивать устойчивость всей банковской системы. Пр1 шфляции норма увеличивается, свободные средства Коммерческих банков сокращаются, уменьшается денежная масса. В период экономическоп :пада норма резервов должна уменьшаться, чтобы увеличить денежную массу экономики, увеличивается совокупный спрос, норма обязательны >езервов уменьшается, стимулируется выход из спада.

*Изменение учетной ставки % -* это та процентная ставка, под которую Центральный банк предоставляет кредит Коммерческим банкам. I 1ериод инфляции учетная процентная ставка увеличивается, для ограничения денежной массы. В период экономического спада процентна "гавка уменьшается, совокупный спрос растет, денежная масса увеличивается, стимулируется выход из спада.

В целом кредитно-денежная политика воздействует на денежную массу и совокупный спрос. В развитых странах чаще всего используете шструмент - операции на открытом рынке ценных бумаг, так как это самый гибкий инструмент. Второй инструмент при частом использовали] норма резервов) дестабилизирует банковскую систему.

6. Понятие денежного обращения. Наличный и безналичный оборот. Закон денежного обращения.

*План ответа: Денежное обращение как процесс непрерывного движения денег в наличной и безналичной формах. Структура денежного оборота в зависимости от формы функционирования в нем денег. Безналичный платежный оборот. Основные формы безналичных расчетов в РФ: платежное поручение, платежное требование, чек, аккредитив, инкассовое поручение. Налично-денежный оборот. Движение денежных знаков: банкноты, казначейские билеты, разменная монета. Закон денежного обращения.*

Денежное обращение – движение денег, связанное с реализацией товара и выполнением фин.обязательств во внутреннем обороте страны. Оно обслуживает процесс обращения товаров, нетоварные платежи, движение ссудного и фиктивного капитала.

Денежный оборот – это движение денег в процессе выполнения ими функций средства обращения и средства платежа. Ден.оборот обслуживает движение ден.доходов различных слоев населения и движение капитала (промышленного, торгового, ссудного), распределение и перераспределение нац.дохода (госбюджет и небюдж.денежные фонды). На объем и структуру ден.оборота оказывают влияние объемы общественного производства, уровень разделения труда, продолжительность циклов воспроизводства, скорость обращения наличных денег и совершенствование безналичных расчетов. Ден.оборот любой страны состоит из 2-х больших сфер – наличного ден.оборота (-это движение нал.денег, обслуживание банк.билетами, монетами и бум.деньгами) и безналичного ден. оборота (-это движение денег. Которое осуществляется на основе банк.депозитов и екселей, расчеты ведутся с помощью чеков, платежных поручений, платежных требований, аккредитивов и т.д.). Между 1 и 2 существует связь: деньги постоянно переводят из одной сферы обращения в другую, меняя форму ден.знаков на депозит в банке и наоборот.

Важным количественным показателем ден.обращения явл. ден.масса – это совокупный объем покупательных и платежных средств, обслуживающих хоз.оборот и принадлежащих физ.лицам, предпр-ям и гос-ву. В условиях кредитно-бумажного ден.обращения чрезвычайно важное значение приобретает регулирование количества денег в обращении. Ибо переполнение каналов обращения излишней ден.массой ведет к росту товарных цен, инфляции с самыми серьезными экономическими и соц. последствиями. А недостаток надежных средств тормозит процесс реализации и тоже отриц. сказывается на развитии экономики.

**7. Деньги: сущность. Функции и виды. Роль денег в рыночной экономике.**

*План ответа: Сущность денег как всеобщего эквивалента. Функции денег. Мера стоимости. Средство обращения. Средство платежа. Средство накопления. Международное платежное средство. Виды денег. Золотые монеты. Бумажные деньги. Кредитные деньги (банкноты). Деньги безналичного оборота. Роль денег в воспроизводственном процессе. Участие денег в установлении цены товара. Роль денег в процессе денежного оборота. Роль денег в экономическом взаимодействии с другими странами.*

Деньги – это средство оплаты товаров и услуг, средство измерения стоимости, средство сохранения стоимости. Деньги не явл. товаром, т.к. денежный оборот приобрел характер бумажно-денежного обращения (золотое содержание ден.единицы отменено во всех странах мира).

Деньги явл-ся основой денежной системы страны. Ден.система – это исторически сложившаяся в каждой стране форма организации денежного обращения. Ее основы закреплены нац.законодательством.(В России – Конституцией РФ). Элементы ден.системы:

1. Ден.единица – это установленный в законодат. порядке ден.знак, который служит для соизмерения и выражения цен всех товаров. В ее понятие входит: а) наименование ден.единицы (1 руб, 1 $; 1 ЕВРО); б) на какие части делится (1 руб.=100 коп. и т.д.)

2. Масштаб цен. Утратил эконм.смысл с прекращением обмена кред.денег на золото.

3. Виды ден.знаков; 4. Порядок эмитирования и регулирования (ЦБ им.функции эмиссии)

*Сущность денег* проявляется в единстве 3-х свойств: 1) Всеобщей непосредственной обмениваемости; 2) кристаллизации меновой стоимости (сто-сти товара); 3) материализации всеобщего раб. времени. *Функции денег:*

1. *деньги как мера стоимости* используется для измерения или сравнения стоимостей различных товаров и услуг. Устанавливается масштаб цен – средство выражения стоимости в ден.единицах. Деньги в качестве меры стоимости однородны, что позволяет легко сопоставить стоимость различных товаров.
2. *Средство обращения* или функция посредника в обмене товаров появляется непосредственно в процессе купли-продажи, опосредованном деньгами: Т-Д-Т. В качестве средства обращения деньги обслуживают только розничный товарооборот.
3. Функция денег *как средства платежа* проявляется в том, что деньги используются для погашения разного рода обязательств. Платеж производится не нал.деньгами, а путем безнал.перечислений. Деньги служат средством платежа и за пределами товарного обращения (при уплате ренты, налогов, процентов и т.д.), при оплате товара, проданного в кредит. Из этой функции возникают кредитные деньги (товарный вексель, банкнота) Развитие кредитных сделок приводит к широкому росту безнал.расчетов и взаимозачетов, к огромной экономии денег в обращении.
4. *Как средство накопления.* Деньги накапливаются по двум мотивам: в связи с тягой к накоплению и в связи с необходимостью обеспечения регулярности процесса производства и обращения. В форме накопления м.б. представлены, помимо денег, ц/б, драг.металлы.
5. *Мировые деньги.* Деньги используются во внешней торговле, предоставлении и погашении займов, на валютном рынке.В качестве мировых денег в междунар.расчетах применяются нац.валюты стран, играющих ведущую роль в мировых эконом.связях – СКВ, международные финансовые счетные единицы (СДР), а также международные деньги (ЕВРО).

*Виды денег*: 1) Металлические деньги – это полноценные деньги (медь, золото, серебро), стоимость которых соответствует кол-ву металла, затрач.на их про-во.

2) Бумажные деньги – это казначейские билеты. Выпускаются через казаначейство и ЦБ. Особенность бум.денег закл. В из неустойчивости и обесценении. Факторы, влияющие на обесценение: избыточный выпуск денег в оборот; дефицит платежного баланса; параллельное обращение денег; потеря доверия к правительству, которое выпускает эти деньги. 3) Кредитные деньги – знаки стоимости, находящиеся в обращении и выполняющие функции средства обращения, платежа и накопления. Это вексель, банкнота, чек, кредитные карточки. *Вексель* – это безусловное ден.обязательство должника (векселедателя) уплатить по наступлению срока векселя указанную в нем сумму лицу, которое предъявит эот вексель (векселедержателю). Бывает простой вексель (участвуют 2 лица); переводной – передача путем передаточной надписи- индоссамента); финансовый вексель и т.д. Банкнота – это первонач.обязательство банка. В классификац.форме она имела двойное обеспечение: с 1 стороны – основой банкноты выступал коммерч.вексель (товарное обеспечение); с 2 стор.- золотое обеспечение. *Чек* – это письменный приказ владельца счета банку о выплате опред.суммы денег чекодержателю или о перечислении этой суммы на другой счет. Используется для получения нал.денег и перевода со счета на счет. *Роль денег*: 1- опосредствует процесс кругооборота капитала; 2 – с их помощью можно стимулировать производственный процесс; 3 – деньги выступают в форме всеобщего богатства; 4 – с помощью денег производственный продукт получает ден.выражение; 5 – деньги способствуют обмену товарами между странами.

8. Коммерческие банки: понятие, функции, операции и виды. Коммерческие банки Российской Федерации.

*План ответа: Банк как организация или учреждение. Банк как торговое или посредническое предприятие. Банк как биржевой агент. Функции КБ. Функция аккумуляции ден.средств. Функция регулирования ден.оборота. Посредническая функция. Классификация банк.учреждений по характеру выполняемых операций, по типу собственности, по масштабам деятельности, по сфере обслуживания, по числу филиалов, по обслуживаемым отраслям, по функциональному назначению. Традиционные банк.операции: депозитная, кредитная, расчетная. Нетрадиционные банк.операции. Активные и пассивные банк.операции. Коммерческие банки РФ.*

В современной рын.экономике, в механизме функционирования кредитной системы коммерческим банкам отведена огромная роль. КБ – это кредитные учреждения, осуществляющие универсальные банк.операции в основном за счет средств, привлеченных в виде вкладов. По размерам делятся на крупнейшие, региональные и малые банки. По виду деятельности: на универсальные и специальные, государственные и частные (акционерные и паевые). КБ занимаются практически всеми видами кредитных, расчетных и финансовых операций, связанных с обслуживанием хоз.деятельности своих клиентов. КБ предоставляют широкий диапазон финансовых услуг. Они относятся к особой категории деловых предприятий, называемых финансовыми посредниками. Привлекая капиталы, сбережения населения и другие свободные ден.средства, высвобождающиеся в процессе хоз.деятельности, они предоставляют их во врем.пользование тем, кто нуждается в доп.капитале. Т.о, КБ выполняют важнейшую функцию аккумуляции и мобилизации ден.капитала. Эта деятельность банка приносит реальную пользу всем заинтересованным сторонам. Вкладчики на вложенные ден.средства в виде депозитов получают доход - %. Заемщики получают доступ к ден.фондам на разл.периоды, что позволяет им вести деловые операции, приносящие прибыль. Банки также извлекают прибыль из разницы между более высокой ставкой % по ссудам и ставкой, выплачиваемой по вкладам. Также традиционные функции КБ: обеспечение функционирования расчетно-платежного механизма; организация платежного оборота; кредитование отд.хоз.единиц, юр.и физ.лиц; хранение фин. и материальных ценностей; доверительное управление имуществом клиентов (трастовые операции), учет векселей и операции с ними. В посл.время банки все активнее осущ.нехарактериные для них операции, внедряясь в нетрадиционные для банков сферы фин.предпринимательства: операции с ц/б, лизинг и факторинг, иные виды кред.-фин.обслуживания. постоянно расширяя круг и повышая качество предоставляемых услуг, конкурируя за привлечение новых перспективных клиентов.

Учредители КБ – юр.лица, организующие КБ и участвующие в них своими средствами в работе банка (органы гос.управления, физ.лица, банки). Участники – юр.и физ.лица, участвующие своими средствами в работе банка (депозиты, расчетно-кассовое обслуживание) Клиенты – предприятия, учреждения, организации и др.хоз.субъекты, физ.лица, органы гос.власти и т.д.

КБ могут образовываться на базе любой формы собственности. КБ могут образовывать союзы, вступать в ассоциации и др. Они объединяются для координации своей деятельности, осуществления совместных программ. Банки независимы в своей деят-сти от органов гос.власти и осуществляют свою деят-сть на основе устава. Основным органом правления КБ явл-ся собрание акционеров банка. Собрание акционеров избирает Совет банка, который решает стратегические задачи управления и развития деят-сти банка.

Пассивные операции – это ресурсы банка, это операции, в результате которых происходит увеличение дне.средств. нах-ся на касс.счетах в части превышения пассивов над активами. ПО бывают 4 видов: 1) первичная эмиссия ц/б КБ; 2) отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов; 3) получение кредитов от др. юр.лиц ; 4) депозитные операции. С помощью 1 и 2 создаются собственные ресурсы банка. 3 и 4 – это заемные или привлеченные ресурсы. Собственные ресурсы банка – 10-20%, остальное заемный или привлеченные капитал. Собственные ресурсы банка: 1 – банковский капитал, сформированный из средств учредителей и собранного акц.капитала; 2 – имеющаяся прибыль банка; 3 – ден.средства, приравненные к ден.капиталу. В состав фондов банка входят : уставный фонд, резервный фонд, специальные фонды. Собственные капитал имеет большое значение для обеспечения его норм.деят-сти. Знач.часть пассива банка образуется путем привлечения средств на р/сч, текущие и депозитные счета. Депозитные операции – операции по привлечению ден.средств физ.и юр.лиц во вклады на определенные сроки: срочные депозиты, депозиты до востребования, сберегательные вклады населения.

Активные операции – размещение имеющихся у банков ресурсов для получения прибыли и обеспечения ликвидности. Ссудные операции явл.основной частью доходов банка. Значение АО – с их помощью банкаи превращают временно свободные ден.фонды в действующие, стимулирующие процессы производства, обращения, потребления. Инвестиционные операции – в процессе их совершения банк выступает в качестве инвестора. Вкладывая ресурсы в ц/б или приобретая права на совместную деятельность. Эконом.назначение этих операций связано с дл/ср вложением средств в про-во. Кассовые операции – создание текущих и длительных резервов платежных средств на счетах ЦБ (резервные и кор/счета), а также в других КБ. К доходной части этих операций относятся вложения в высоко ликвидные ц/б. Эта группа активов обеспечивает тек.ликвидность банка. Прочие операции – операции с ин.валютой, драг.металлами, трастовые, расчетные, агентские.

9. Центральный банк и особенности его функционирования. Проблемы независимости центральных банков. ЦБ РФ.

*План ответа: ЦБ как орган государственногорегулирования экономики. Функции ЦБ: регулирующая, контролирующая, информационно-исследовательская. Операции ЦБ: эмиссионные, валютные, расчетные и др. Цель деятельности ЦБ. Организационная структура ЦБ РФ. Подотчетность ЦБ РФ Федеральному собранию РФ. Порядок распределения балансовой прибыли ЦБ. Национальный банковский совет.*

ЦБ – это орган гос.ден.-кред.регулирования экономики, наделенный правом монопольной эмиссии банкнот, регулирования ден.обращения, контроля за деят-стью кредитных учреждений, осуществление функций банка банков, хранения офиц.золотовалютных резервов. Однако независимость ЦБ должна иметь свои объектные пределы, т.к. углубление принцип.противоречий с правительством м.затруднить управление страной. Т.о., положение ЦБ всегда двояко. Во всех странах ЦБ юридически самостоятельны и не должны полностью подчиняться гос-ву. Вопросы независимости имеют принципиальное значение в связи с необходимостью разграничения гос-х финансов и банк.ресурсов.

Функции ЦБ: 1) во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую гос.ДКП, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля; 2) монопольно осуществляет эмиссию нал.денег и организует их обращение; 3) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций. Организует систему рефинансирования; 4) устанавливает правила осуществления расчетов в РФ; 5) устан.правила проведения банк.операций. бух.учета и отчетности для банк.системы; 6) осуществляет гос.регистрацию кред.организаций. выдает и отзывает лицензии кред.организщаций и орг-ций, занимающихся аудитом; 7) осуществляет надзор за деятельностью кред.организаций; 8) регулирует эмиссию ц/б кред.орг-циями в соответствии с фед.законами; 9) осуществляет самостоятельно по поручению Правительства РФ все виды банк.операций. необходимых для выполнения осн.задач ЦБ; 10) осуществляет вал.регулирование, включая операции по покупке и продаже ин.валюты; определяет порядок расчетов с ин.гос-вами; 11) организует и осуществляет вал.контрль как непосредственно, так и через уполномоченные банки; 12) принимает участие в разработке прогноза платежного баланса РФ и организует его составление; 13) проводит анализ и прогнозирование состояния экономики РФ в целом и по регионам и иные функции в соответствии с фед.законами.

Пассивные операции – операции, с помощью которых образуются банк.ресуры. Особенность ПО – источником образования их ресурсов служит не собств.капитал и привлеченные вклады, а эмиссия банкнот. Активные операции – операции по размещению банк.ресурсов

ПО ЦБ: 1) современный механизм эмиссии банкнот основан на кредитовании КБ гос-вом и увеличении золотовалютных резервов. Механизм эмиссии предопределяет характер кред.обеспечения банкнот. Эмиссия банкнот обеспечена: 1 – при кредитовании КБ-ков – векселями и др.; 2 – при кредитовании гос-ва – гос.долговыми обязательствами; 3 – при покупке золота. Ин.валюты эмиссия определяет соотношение золота и ин.валюты. Обеспечением банк.эмиссии явл-ся активы ЦБ.

2) привлечение срдств КБ. Проводится по 2-м направлениям – нахождение средств на кор/счетах КБ, открываемых ЦБ; привлечение средств в резервы. т.е. создание обязательных миним.резервов, которые ЦБ должен хранить в КБ; 3) хранение средств бюджета и исполнение бюджета; 4) выполнение расчетов между КБ; 5) второстепенные ПО, которые меняются в зависимости от того. Какую позицию занял ЦБ.

АО ЦБ: 1) приобретение золота и ин. Валюты; 2) создание кассового резерва нал.денег в РКЦ; 3) учетно-ссудные операции (а- ссуды КБ и гос-ву под залог векселей, гос.облигации и др.ц/б; б – учетные операции: покупка векселей у гос-ва и банков). Ставка, по которой ЦБ предоставляет ссуды под переучет векселей, наз-ся учетной или дисконтной. 4) межгосударственные расчеты; 5) банковская инвестиция – покупка гос-х ц/б с целью регулирования ликвидности банк.системы и управления гос.долгом в ходе проведения ден-кред.политики.

**10. Денежные реформы и антиинфляционная политика как методы борьбы с инфляцией.**

*План ответа: Понятие инфляции. Общее повышение товарных цен. Поинжение курса нац.валюты. «Подавленная» инфляция. Факторы инфляции: внешнеэкономические, инфляционного ожидания, политическая нестабильность. Соц-эконом.последствия инфляции. Основные направления антиинфляционной политики. Поддержка приоритетных отрслей экономики. Структурная перестройка нар/хоз-ва. Цивилизованная приватизация. Сокращение бюджетного дефицита. Совершенствование налоговой системы, денежные рефирмы. Деноминация. Девальвация.*

*Денежная реформа -* полное или частичное преобразование денежной системы, проводимое государством с целью упорядочения :

'крепления денежного обращения. Формы денежных реформ бывают различными: деноминация валюты, введение новой денежной единиц! яамен старой или параллельно; замена отдельных купюр на купюры нового образца. *Причины инфляции:*

Неправильная кредитно-денежная политика, т.е. государство слабо контролирует темпы роста денежной массы. Проводиться политик •дешевых денег" в целях оживления производства

Дефицит государственного бюджета.

Необходимо его финансировать, это может быть сделано с **помощью:**

> Денежной эмиссии (самый ошибочный путь)

> Займы правительства у Центрального банка (ведут к увеличению денежной массы)

> Заимствование правительства у частного сектора экономики (путем **размещения государственных долговых обязательств на рынке, oi юнее** инфляционный, но при этом приводит к сокращению инвестиций)

Структурные аномалии в экономике: большой удельный вес производства сырья, обрабатывающих отраслей и малой долей производств ютребительских товаров

Милитаризация экономики - большой вес военных расходов, они ведут к бюджетному дефициту, отвлечению ресурсов из гражданског фоизводства.

Налоговая инфляция: высокие налоги душат производство, сокращают производство товаров, сокращают предложение, частые изменени 1алоговой системы ведут к инфляционным ожиданиям производителей.

Монополия в экономике ведет к росту цен.

Внешнеэкономические факторы: колебания процентных ставок в стране с открытой экономикой, колебания валютных курсов.

*Последствия инфляции:* в основном отрицательны. Небольшая инфляция может быть полезна.

Гиперинфляция разрушает экономику, ведет к краху.

*Государство должно проводить антиинфляционную политику:*

1. С помощью эффективной денежной политики

2. Стремиться к сокращению бюджетного дефицита (сокращение необоснованных расходов), военных расходов

3. Проведение конверсии. Должно проводить эффективную налоговую и антимонопольную политику, поощрять малый бизнес )азумную проводить внешнеторговую политику и политику валютного курса-

**11. Кредитные операции коммерческих банков Виды ссуд, выдаваемых коммерческим банком. Кредитный договор.**

Основу активных операций коммерческих банков составляют кредитные операции. Они являются наиболее рискованными и вследстви ггого наиболее доходными.

***Кредит*** *-* это предоставление банком денег заемщику на срок с возвратом и за определенную плату.

Банк предоставляет два вида кредита: финансовый и коммерческий.

***•Финансовый кредит*** *-* это прямая выдача денег заемщику (кредитная линия)

***Коммерческий кредит*** *-* это кредит, предоставленный продавцом покупателю **в форме отсрочки или рассрочки платежа, (овердраф!** раткосрочный коммерческий кредит)

Кредиты, предоставляемые банком могут быть *классифицированы* по различным **признакам:**

1) по *типам заемщиков -* ссуды предприятиям, органам власти, населению.

2) По *срокам пользования-* ссуды краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные.

3) По *отраслям принадлежности -* промышленность, с/хозяйство, транспорт, связь.

4) По *характеру обеспечения -* ссуды залоговые, гарантированные, застрахованные, необеспеченные.

*Кредитный договор* является важнейшим документом, определяющим права и обязанности участников кредитной сделки. В нем содержатс жономическая и юридическая ответственность сторон. Кредитный договор фиксирует полное наименование участников, их юридические адресе федмет договора, сумму, срок, порядок погашения, процентную ставку, обеспечение и гарантии. Особое значение придается кредитньп >говоркам, дающим право банку в случае задержки платежа, несоблюдения договорных условий реализовывать свое право на возвращени федита.

***Современный кредитный договор, как правило, содержит следующие разделы:***

1. Общие положения.

2.Права и обязанности заемщика

3. Права и обязанности банка 4.Ответственность сторон

5.Порядок разрешения споров

6.Срок действия договора

7. Юридические адреса сторон.

*Заключение договоров происходит несколькими этапами:*

1 .Формирование содержания кредитного договора (вид кредита, сумма, срок, обеспечение).

2.Рассмотрение банком представленного клиентом проекта договора и составление заключения по возможности предоставления кредите Определяется кредитоспособность заемщика, свои возможности предоставления кредита.

3. Совместная корректировка кредитного договора до достижения взаимоприемлемого варианта.

4. Подписание договора обеими сторонами, т.е. придание ему силы юридического документа.

12. Платежная система и ее элементы. Механизм функционирования

платежной системы.



*Платежная система -* это совокупность инструментов и методов, которые применяются в хозяйстве для перевода денег и осуществлени )асчетов между юридическими и физическими лицами.

Элементами платежной системы являются наличный и безналичный расчет

В настоящее время структура платежной системы РФ представляет собой

*Субъектами расчетов* обязательно являются два или более экономических субъекта **и банк.** Действующим законодательство? федусмотрено что банк принимает и хранит на счетах денежные средства клиентов, осуществляет по **их** поручению расчетные, кредитные ;ассовые и другие банковские операции. Клиенты банка открывают расчетные, ссудные, текущие, депозитные валютные счета. Вся систем )асчетов строится так, чтобы создавались благоприятные условия .для совершения платежей и ускорения кругооборота средств.

В современных условиях при безналичных расчетах существуют следующие формы расчетов:

расчеты платежными поручениями;

расчеты по аккредитиву;

расчеты чеками;

расчеты по инкассо;

Форма расчетов избирается клиентами самостоятельно и предусматривается в договорах заключенных между клиентами и банком.

Расчеты осуществляются как в наличной так и безналичной форме. Инструментами при безналичной форме расчетов являются шатежные поручения 74-89%, платежные требования- 1,6%, инкассовые поручения 05% и чеки 0,2%, а форма аккредитива применяется редкс 1анковские карты используются в основном в РФ для снятия денежной наличности.

При наличных расчетах основным платежным инструментом является приходный и расходный **кассовый чек, объявление.**

В основном безналичные платежи осуществляются электронным способом (79-89% всех платежей.)

Разнообразие участников безналичных расчетов обуславливает организацию одноуровневых и двухуровневую систем расчетов.

*При одноуровневой системе* платежи осуществляются через расчетного агента (ЦБ РФ) который выполняет важные задачи по обеспечени» мквидности в системе расчетов, гарантирует своевременное проведение расчетов и является гарантом окончательного завершения расчетов (Л lac одноуровневая система)

*В двухуровневой системе* помимо прямых пользователей присутствуют *расчетные ассоциации,* которые ведут расчеты при посредничеств юльзователей, открывая у них счета.

Воздействие на организацию системы расчетов оказывает размер платежей. В связи с их разнообразием, неравномерностью, отражением

•уммах платежей определенных сфер бизнеса и соответствующих участников расчетов стало традицией во многих странах разделять расчеты п' тому признаку на системы проведения крупных (оптовых) и мелких, низкостоимостных (розничных) платежей

Крупные платежи относительно нерегулярно и составляют небольшой объем по количеству платежей, а по сумме - 75-95 % стоимостног' >борота межбанковского платежного оборота. Этим платежам уделяется исключительное внимание. Оптимизация приемлемого способа платеже :огда платежи осуществляются валовым способом один за другим, электронным способом в режиме реального времени. Такие расчеты являютс:

•осударственными и осуществляются ЦБ.

Низкостоимостные платежи применяются почти всеми субъектами хозяйствования. Они имеют исключительную разносторонность 'ниверсальность и удовлетворяют самые разнообразные потребности.

Типы мелких платежей принято подразделять на регулярные и нерегулярные.

*Регулярные -* часто на одну и туже сумму страховые взносы, платежи за коммунальные услуги, квартплата, зарплата, пенсии, налоги.

*Нерегулярные* платежи совершаются время от времени при разовых покупках товаров

Указанное разграничение мелких платежей позволяет организовать безналичные расчеты с огромным **числом** потребителей включа 1аселение

Очередность платежей **при наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для** удовлетворения **всех** требований федьявляемых к счету, расчетные документы должны оплачиваться в порядке календарной очереди (дата поступления в банк плательщика).

При недостаточности денежных средств на счете их списывание осуществляется следующим образом:

-первая очередь - списание по исполнительным документам судебных органов.

-вторая очередь - исполнительные документы по выплате денежных средств для **расчетов по выходным пособиям и оплате труда с лицам!** )аботающих по контракту, по выплате вознаграждения по авторскому договору.

-третья - списание по платежным документам, предусматривающих перечисление или выдачу денежных средств для **расчетов по оплат** руда с лицами, работающими по трудовому договору, а также по отчислениям Единый социальный налог.

-в четвертую очередь- списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет.

-пятая - списание по исполнительным документам, предусматривающих удовлетворение других денежных требований.;

-шестая - списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступлени юкументов.

Механизм функционирования платежной системы- клиенты коммерческих банков заключают договора на расчетно-кассовое обслуживание (анном банке, кредитные организации и их филиалы заключают договора РКЦ ЦБ на обслуживание и на основании распоряжений клиенте )существляются расчеты. В основном электронным способом. Осуществляются платежи региональные межригиональные, международны 'асчеты осуществляются через платежную систему Банка России. Внутрибанковские платежные системы между подразделениями одно! :редитной организации, по корреспондентским счетам открытых в других кредитных организациях, платежи через платежные систем! 1ебанковских кредитных организаций и между клиентами одной кредитной организации.

13. Пассивные операции коммерческих банков. Классификация депозитов. Преимущества и недостатки различных видов депозитов.

*Пассивные операции -* это совокупность операций обеспечивающих формирование ресурсов коммерческого банка. Ресурсы коммерческого банка могут быть сформированы за счет собственных и привлеченных средств. К *собственным ресурсам* коммерческого банка относятся:

• Уставной капитал;

• Фонды: резервный и специальные;

• Обязательные резервы для покрытия возможных потерь по ссудам и от операций с ценными бумагами;

• Нераспределенная прибыль.

Немаловажную роль играют и привлеченные средства. Мобилизуя временно свободные средства юридических и физических лиц на рынк финансовых ресурсов. Коммерческие банки удовлетворяют потребности экономики в дополнительных **оборотных и инвестиционных средствах.** Привлеченные средства формируются посредством следующих банковских операций:

• Привлечение кредитов и займов, полученных от юридических лиц;

• Депозитные операции

*Депозиты —* суммы денежных средств, которые субъекты депозитных операций вносят в банк и которые на определенное время оседают н

•четах в банке в силу действующего порядка **осуществления банковских операций.** Депозиты подразделяют на три группы:

срочные депозиты депозиты до востребования сберегательные вклады населения.

Срочные депозиты классифицируются **в зависимости от их срока: депозиты до 3-х месяцев; депозиты от 3-6 месяцев; депозиты от 6-'** месяцев; депозиты от 9-12 месяцев; депозиты свыше 12 месяцев.

Депозиты до востребования классифицируются в зависимости от характера и принадлежности средств, хранящихся на счетах. Это могу

**)ЫТЬ:**

• средства на расчетных, текущих, бюджетных счетах предприятий

• средства на специальных счетах по хранению различных фондов

• средства предприятий и организаций в расчетах

• средства на корреспондентских счетах

Сберегательные вклады в зависимости от особенностей их хранения подразделяются **на:**

• срочные

• выигрышные, молодежно-премиальные

• условные на предъявителя.

Каждый из видов депозитов имеет свои достоинства и недостатки.

Депозиты до востребования наиболее ликвидны. Их владельцы могут в любой момент использовать деньги, находящиеся на счетах д' юстребования. •

Основными недостатками депозитов до востребования являются: для владельцев - низкий процент, для банка - необходимость имет 1ыеокий оперативный резерв для поддержания ликвидности.

Срочные депозитные счета имеют четко установленный срок, по ним уплачивается владельцам фиксированный процент. Достоинство!

•рочных депозитных счетов для клиентов является получение высокого процента, для банка- возможность поддержания ликвидности.

Сберегательные вклады выгодны банкам тем, что они, как правило, носят долгосрочный характер и, следовательно, могут служит 1СТОЧНИКОМ долгосрочных вложений.

14. Платность кредита. Ссудный процент и его функции. Взаимодействие ссудного процента с ценой, кредитом и налогами. Ролловер.

*Платность кредита -* один из принципов кредита (принципы: платность, возвратность, срочность). Этот принцип выражает необходимост ie только прямого возврата заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и оплаты права на их использование в виде банковское ссудного) процента.

*Экономическая сущность* платы за кредит отражается в фактическом распределении дополнительно полученной за счет его использовани 1рибыли между заемщиком и кредитором. Практическое выражение рассматриваемый принцип находит в процессе установления *величиш шнковского (ссудного)* процента, выполняющего *три основные функции:*

перераспределение части прибыли юридических и дохода физических лиц;

регулирование производства и обращения путем распределения ссудных капиталов на отраслевом, межотраслевом и международны 'ровнях;

на кризисных этапах экономики - антиинфляционную защиту денежных накоплений банка.

*Ставка (или норма) ссудного процента,* определяемая как отношение суммы годового дохода, полученного на ссудный капитал, **к сумм** федоставленного кредита выступает в качестве *цены* кредитных ресурсов.

Подтверждая роль кредита как одного из прилагаемых на специализированном рынке товаров, платность кредита стимулирует заемщика 1аиболее продуктивному использованию.

На рынке реализуется две основные формы кредита: *коммерческий и банковский.* **Они** отличаются друг от друга составом участнике! )бъектом ссуд и также величиной ссудного процента.

*Коммерческий кредит* предоставляется одним функционирующим предприятием другому в виде продажи товара с отсрочкой платежа Орудием такого кредита является вексель, оплачиваемый через коммерческий банк. Процент по коммерческому кредиту обычно ниже, чем п. >анковскому, и он входит в цену товара и сумму векселя.

*Банковский кредит* предоставляется в виде денежных ссуд. Ставка ссудного процента определяется по соглашению сторон с учетом е вредней нормы на данный период и конкретных условий кредитования.

*Размер ссудного процента зависит* также и от сроков кредитования. Краткосрочные ссуды отличаются ставкой %, обрати' фопорциональной сроку возврата ссуды. Ссудный процент зависит также от способов взимания ссудного процента:

ссуды, процент по которым выплачивается в момент ее общего погашения;

ссуды, процент по которым выплачивается равномерными взносами заемщика в течение всего срока действия кредитного договора;

ссуды, процент по которым удерживается в момент непосредственной выдачи их заемщику.

Высокие темпы инфляции в середине 70—х гг. привели к распространению такой техники банковского кредитования, при которой снижаете :редитный риск. Это, прежде всего, так называемые *ролловерные* (от англ.rollover - возобновление) или возобновляемые кредиты. Он;

федставляют собой разновидность средне- и долгосрочных кредитов, предоставляемых по «плавающим» процентным ставкам, которы юресматриваются через обусловленные в кредитном отношении сроки (обычно три-шесть месяцев) согласно текущим рыночным ставкам п' фаткосрочным кредитам. Хотя ролловерные кредиты устанавливаются на средние сроки, их выписка осуществляется на короткие сроки, поел icro кредит возобновляется, и так до тех пор, пока не истечет общий срок кредита. Периодические пересмотры процентной ставки снижают рис анковских убытков от повышения ставок по краткосрочным депозитам, которые являются основными источниками ресурсов для среднесрочных кредитов.

15. Денежная масса и ее структура в России и в индустриальных странах.

Денежная база.

*Денежная масса -* совокупность покупательных, платежных и накопительных средств, обслуживающая экономические связи ! финадлежащая физическим и юридическим лицам, а также государству. Это важный количественный показатель движения денег.

В начале XX века при золотом обращении структура денежной массы была в развитых странах такова: золотые монеты составляли 40°^ щнкноты и другие кредитные деньги - 50 % и остатки на счетах кредитных учреждений 10%. Накануне первой мировой войны соответственно 5%,22%,67%. Постепенно золотые деньги полностью исчезли из обращения, господствующее положение заняли неразменные кредитные деньге ;оторые стали выступать в наличной и безналичной форме.

Для анализа изменения движения денег на определенную дату **и за** определенный период в финансовой-статистике **стали** использоват :начала в экономически развитых странах, а затем и в нашей стране *денежные агрегаты:* А/а,А//.А/г,А/з,А/.,.

Агрегат Л/о включает наличные деньги в обращении: банкноты, металлические монеты, казначейские билеты (в некоторых странах^ Леталлические монеты позволяют осуществлять мелкие сделки. Чеканятся из дешевых металлов. Реальная стоимость монеты значительно ниж юминальной, чтобы не допустить их переплавку в целях прибыльной продажи в виде слитков.

Преобладающая роль принадлежит банкнотам. Казначейские билеты (бумажные деньги) выпускаются в слаборазвитых странах.

Агрегат А/; = А/в *+* средства на текущих счетах банков. Средства на счетах банков могут использоваться в безналичной форме, чере •рансформацию в наличные деньги и без перевода на другие счета. Для расчетов с помощью средств на этих счетах их владельцы выписываю иатежные поручения либо чеки и аккредитивы.

Агрегат А/г= *m{ +* срочные и сберегательные депозиты в коммерческих банках, а также краткосрочные государственные ценные бумаги.

Агрегат *Му =* А/г, *+* сберегательные вклады в специализированных кредитных учреждениях, а также ценные бумаги, обращающиеся н (енежном рынке, в том числе, коммерческие векселя, выписываемые предприятиями. Эта часть средств, вложенная в ценные бумаги, создается н )анковской системой, но находится под ее контролем.

Агрегат а/( = *m] +* различные формы депозитов в кредитных учреждениях.

Между агрегатами необходимо равновесие, иначе происходит нарушение денежного обращения. Практика показывает, что равновеси lacrynaer при А/г *> Mi ;* оно укрепляется при А/г + *Ms* >А//. В этом случае денежный капитал переходит из наличного в безналичный.

Для определения денежной массы страны используют различное количество агрегатов: США-2, Франция -2.

В России для расчета совокупной денежной массы применяют агрегаты А/о, А/;, А/г, *Му.* К денежным агрегатам относят:

А/о- наличные деньги в обращении;

*М],* = А/о + средства предприятий на расчетных, текущих, специальных счетах в банках, депозиты населения в сберегательных банках д' юстребования, средства страховых компаний;

А/г = А// + срочные депозиты населения в сбербанках, в том **числе компенсация;**

*My =* А/г + сертификаты, облигаций государственного займа.

Самостоятельным компонентом денежной массы в России является *денежная база.* Она включает в себя агрегат *Mg +* денежные средства :ассах банков, обязательные резервы банков и их средства на корреспондентских счетах в ЦБ РФ.

Анализ структуры и динамики денежной массы имеет большое значение при выработке центральными банками ориентиров кредитно (енежной политики. Центральный Банк России ежегодно при формировании основных направлений денежно-кредитной политики устанавливае 1елевой ориентир для роста денежного агрегата А/г *(совокупный объем денежной массы).*

**16. Специализированные небанковские креди****тные** **учреждения: виды** **и особеннос****ти****.**

Большую роль в развитии рынка ссудных капиталов стали выполнять небанковские финансово- кредитные учреждения. Основные формы деятельности этих учреждений на РСК. Сводятся к аккумуляции сбережений населения предоставлению кредитов через облигац-е займы корпорациям и гос-ву, мобилизации капитала через все виды акций, предоставлению ипотечных и потребительских кредитов, а также кредитной взаимопомощи. 1) Страховые компании. Формой организации страховых компании явл-ся: 1 АО; 2 на взаимной основе, когда каждый держатель полиса явл-ся акционером компании; 3 компания формируется на кооперативных началах. Участники страхуют самих себя и не продают его сторон-м лицам; 4 система Ллойд и состоящая из синдиката, в котором паи - вклады страховых компаний и брокерских страховых фирм. Ответственность по страховому риску распределяется по членам синдиката.

Особенностью накопления, капитала страховых компаний - получение страховых премий от юридических и физ.лиц, размер которых рассчитываются на основе страховых тарифов и доходов от инвестиций. Специфика накопления капитала у страховик компаний. в основном сводится к расчету страховых премий. Однако она существенно различается для страхования жизни и страхования имущества. Формирование накоплений страховых компаний зависят и от расширения страх-го рынка, внедрения новых видов страхования и совершенствования действующих видов страхования. ПО формируются за счет страховых премий. Входит акционерный и резервный капитал, доля которого невелика. АО- это инвестиции в гос-е облигации, а облигации и акции частных компаний, инвестиций в ипотеку, в недвижимость, займы под полис.

2) Пенсионные фонды. Создаются в основном частными; корпорациями, которые фактически являются их владельцами. Однако ПФ передается на управление в траст отделы КБ или страховым компаниям. Такой ПФ называется незастрахованным. Однако корпорация может заключить соглашение со страховой компанией, по которому последняя получает пенсионные взносы и обеспечивает в дальнейшем выплату пенсий. В этом случае ПФ явл-ся застрах-м, т.к создан в рамках страховой компании. Основой ПО явл-ся ресурсы, поступающие от корпораций, предприятий и взносов час-х вкладчиков, заключается в том, что он формируется за счет взносов (предприятии рабочих и служащих) аккумулированных на длительное время. АО - это инвестиции в гос-е ц/б, ц/б частных корпораций акции составных корпораций. ПФ, управляемые банками широко испол-ся последними для приобретения больших пакетов акции крупных корпораций, за что КБ получают значительные комиссионные. Это позволяет сконцентрировать в руках нескольких фондов большую часть ц/6, особенно акций.

3) Инвестиционные компании. Путем выпуска акций привлекают ден. средства, которые затем вкладывают в ц/6 промышленных корпораций. Инвест-е компании закрытого типа осущ-ют выпуск акций сразу в определенном кол-ве. Инве-е компании открытого типа,*.* которые носят название взаим- ные фонды выпускают свои акции постепенно, опред-ми порциями в основном новым покупателям. Особенностью инвес-х компаний явл-ся то, что среди покупателей их ц/б возрастает доля кредитно- финансовых учреждений и торгово-промышленных корпораций. ПО - вырученные ден.средства от реализации собственных ц/6, акционерный капитал резервный фонд, недвижимость компаний. АО - вложения в акции и облигации различных корпорации и компаний путем получения ден-х средств от продажи своих акций развитие инвест-х компаний зависит от состояния РЦБ, в основном акций частые колебания курсов акций отражаются на финансовом состоянии инвест-х компаний. Инвест-е компании привлекают к инвес-й дея-сти широкие слоя населения благодаря чему удается мобилизовать эначит-е средства для капиталовложений в экономику, а во 2*-х* создать иллюзию, что каждый может стать владельцем акций и т.о. собственником.

4) Благотворительные фонды Их развитие связано в основном со стремлением владельцев со стояний избежать больших налогов при передачи наследства. Участники благ-х фондов освобождают- ся от налога на наследство и части подох-го налога. Пассивы: - благот-е поступления в виде ден. средств и ц/6; активные операции - вложения в различные ц/6, а также недвижимость.

**17. Кредитная система и ее структура. Кред. система РФ и ее особенности.**

Современная кредитная система представляет собой совокупность форм и методов кредитования учреж­дения, осуществление этого кредитования. Кредитная организация -это юр. лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности действует на основании разрешения – лицензии.

Кредитная система состоит из следующих звеньев:

1)верхним звеном любой кредитной системы явл-ся ЦБ, регулирующий деятельность кредитных инсти­тутов в стране. ЦБ имеет право осуще­ствлять банковские операции. Банковскими операциями являются: - привлечение свободных ден. средств физ. и юр. лиц во вкладах, - размещение привлеченных ден. средств от своего имени и за свой счет, - открытие и ведение банковских счетов физ. и юр. лиц; инкассация ден-х средств, векселей, платежных и расчетных документов, кассовое обслуживание физических и юр.лиц; - купля-продажа иностранной валюты; -привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; -выдача банковских гарантий.

2)банковская система, то есть все коммерческие банки и некоммерческие в стране. Коммер. банки бывают по размерам: глобальные, крупнейшие, региональные, мелкие; по виду собственности: гос-ые и част­ные; по виду деятельности: универсальные и специализированные.

3)специализированные небанковские фин-во-кредит.институты (инвестиц. компании и фонды, трастовые фин. компании, ссудосберегательные ассоциации и кредит.союзы, страхов. компании, пенсион. фонды, кредитные кооперативы ).

Небанковская кредитная организация – это кредит. организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции.

Функции кредитной системы:

* аккумуляция и мобилизация ден-го капитала
* перераспределение ден-го капитала путем предоставления кредита различным категориям заемщиков
* денежно-хозяйственная ф-ия, осуществление расчетов и платежей и выпуск кредитных средств в обра­щение
* консультационно-информационная ф-ия.

Механизм функционирования кредитной системы:

Кред. система функционирует ч/з кредит. механизм, который предст. собой:

* систему связей по аккумулированию и мобилизации ден-го капитала м/у кредит-ми институтами и различными секторами экономики.
* отношения, связанные с перераспределением ден-го капитала м/у самими кредит-ми институтами в рамках действующего рынка капиталов.
* отношения м/у кредитными институтами и иностранными клиентами.

Кредитный механизм включает все аспекты ссудной, инвестиционной, учредительской, посреднической, консультативной, аккумуляционной и перераспределительной деятельности кред.системы в лице её институтов.

Государственное регулирование кредитных институтов:

* это политика ЦБ в отношении кредитных институтов страны
* участие правительства в кредитных институтах в виде контрольного пакета акций
* налоговая политика правительства на федеральном, региональном и местном уровнях правления.
* законодательная деятельность в области кредитных отношений.

18. Пассивные операции коммерческих банков. Собственные средства банков. Не депозитные источники привлечения ресурсов.

ПО - это ресурсы банка. Именно ПО в значительной степени предопределяют условия, формы и направления использования ресурсов. Под ПО пон-ся операции КБ, в результате которых происходит увеличение ден. средств, нах-ся на кассовых счетах в части превышения пассивов над активами.

ПО бывают 4 видов: 1 Первичная эмиссия ц/б КБ; 2 Отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов; 3 Получение кредитов от др. юр. лиц; 4 Депозитные операции. С помощью первых 2-х видов операций создаются собственные ресурсы банка. 3 и 4 виды - это заемные или привлеченные ресурсы. ***Собственные ресурсы банка*** - 10-20%, остальной заемный или привлеченный капитал.

Собственные ресурсы банка: 1- банковский капитал сформированный из средств учредителей и собранного акционерного капитала; 2- имеющаяся прибыль банка; 3- денежные средства, приравнен­ные к денежному капиталу. В состав фондов банка входят: уставный фонд; резервный фонд; специаль­ные фонды. Собственный капитал банка имеет большое значение для обеспечения его нормальной деятельности и выполняет след-е функции: 1 защитная функция - обеспечивает ликвидность банка; 2 оперативная функция — создает условия для бесперебойной работы банка; 3 регулирующая - проявляется в том, что соблюдение требований о поддержании собственного капитала на определенном уровне влияет на регулирование пропорций между раз-ми статьями баланса банка.

Уставный фонд служит основным обеспечением обязательств банка и формируется из взносов предприятий, объединений и организаций, которые м.б. оплачены путем: перечисления ден. ср-в; взноса в натуральной форме: зданий, сооружений, оборудования ц/б, а также в виде иных имущественных прав. Включая право на интеллектуальную собственность. Уставный фонд банка м.б. увеличен путем привлечения новых пайщиков (акционеров); приобретения дополнит-х (новых) паев или акций учредителями; переоценки стоимости имущества. Увеличение или уменьшение размеров уставн. фонда производится решением общего собрания (совета) банка. Изменения уставного фонда регистрируются ЦБ. Резервный фонд предназначен для покрытия непредвиденных расходов и убытков банка. Формируется резервн. фонд путем ежегодных отчислений в размере, например не менее 5% чистой прибыли банка до тех пор, пока он не составит 25% величины уставн. фонда. Обязательные отчисления возобновляются, если размеры резервн. фонда окажутся меньше 25% величины устав.фонда. Расходуется он по решению правления банка.

Значительная часть пассива банка образуется путем привлечения средств на расчетные, теку­щие, депозитные и др. счета КБ. В обобщенном виде все эти операции можно назвать депозитными. Депозитными наз-ся операции банков по привлечению ден. средств физ. и юр. лиц во вклады либо на определенные сроки либо до востребования.

К не депозитным источникам привлечения ресурсов относятся: - получение займов на межбан­ковском кредитном рынке; - соглашение о продаже ц/б с обратным выкупом; - учет векселей и получение ссуд у ЦБ; -продажа банковских акцептов – согласие на оплату, погашение; -получение займов на рынке Евродоллара; – выпуск облигаций и других цен. бумаг.

19. Ссудный капитал: понятие, функции и особенности. Отличие ссудного капитала от простого.

Ссудный капитал это денеж. ср-ва, передаваемые собственником в ссуду за определенный % при условии возвратности. Формой движения ссудного капитала явл-ся кредит. Осн. источники ссуд. кап-ла – денеж. ср-ва, высвобождаемые в процессе воспроизводства.

Источники ссудного кап-ла:

1. амортизационный фонд предприятий и вклады населения в специализир-х кред-х институтах и т.п.;
2. часть оборот. кап-ла в денеж. форме, высвобождаемая в процессе реализации товара;
3. ден. ср-ва, образующиеся в результате разрыва м-ду получением денег от реализации продукции и выплатой з/платы;
4. прибыль, идущая на обновление и расширение производства;
5. ден. доходы и сбережения населения (осн. источник ссуд. кап-ла);
6. ден. накопления гос-ва в виде ср-в от владения гос. собственностью, доходы от производ-й, коммерч-й и фин. деят-ти правительства, а также положит. сальдо центр-х и мест-х бюджетов.

Отличие ссудного кап-ла от простого

1. цена товара больше его стоимости
2. при движении ссудного кап-ла возникают процентные отношения.

**20. Коммерческий банк. Организационная структура КБ. Функции и операции.**

Согласно *ФЗ* "О банках и банковской деятельности в РФ" банк- это кредитная организации, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

1)привлечение во вклады денежные средства юрид-х и физ-х лиц

2) размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях платности срочности и возвратности

3)открытие и ведение банковских счетов физ-х и юрид-х лиц.

Коммерческие банки в РФ функционируют на основании лицензий, выданных ЦБ и имеющих стандартную форму. В лицензии перечисляются виды деятельности, которую может осущ-ть банк. В России лицензия имеет универсальный хар-р, то есть не устанавливается специализация банка. Кроме этих лицензий российским банком выдаются валютные лицензии 4 видов:

-простые валютные лицензии предусматривают право на осущ-ие широкого круга банковских операций, но без права самостоятельного установления корреспондентских отношений с иностранными банками.

- расширенная валютная лицензия дает банку право на установление непосредственных корреспондентских отношений с банками их развитых капиталистических стран

-генеральная лицензия предоставляет право на установление корреспондентских отношений с тем числом банков, которое банк сочтет необходимым для осущ-ния своей деятельности

-лицензии на осущ-ие валютных операций и операций с драгоценными металлами. При возникновении у банка проблем к своей деятельности ЦБ отзывает у банка лицензию. При рассмотрении деятельности коммерческого банка следует различать учредителей и участников.

Учредители-это юридические лица, организующие банки и участвующие в них своими средствами. Участники –это юрид. лица или физ.лица 6анка.

Клиенты банка - это предприятия, учреждения и организации всех форм собственности, физ. лица и органы гос-й власти. В зависимости от способа формирования уставного капитала выделяют 2 основные группы: акционерные и паевые.

Основными органами управления коммерческого банка является собрание акционеров или пайщиков.

Собрание акционеров решает следующие задачи-принимает решение об основании банка.

-утверждает акты об основании банка

-принимает устав банка

-рассматривает и утверждает отчет о работе банка

-рассматривает и утверждает результаты деятельности банка

-принимает решение в части формирования фондов банка

-выбирает членов исполнительной власти и контрольных органов и председателя правления банка

-собрание избирает совет банка, который решает стратегические задачи управления и развития деятельности банка.

При совете создается 2 комитета:

-кредитный разрабатывает кредитную политику банка

-ревизионный, проверяет соблюдение банком законодательных и нормативных актов, а также расчетные, валютные и прочие операции проведенные банком в течение операционного года ( с 1 января по 31 декабря)