Вопросы к экзамену ФДК (часть 1 – Деньги, кредит, банки)

1. ***Необходимость и предпосылки появления и применения денег. Концепции происхождения денег.***

Натуральное хозяйство ------------> Товарное производство

*Условия возникновения товарного производства*

* Общественное разделение труда
* Обособление производителей как собственников

*Необходимость появления денег*: необходимость соблюдения эквивалентности обмена, что предполагает измерение стоимости товара.

*Возникновение денег – дискуссионные вопросы*

**Рационалистический подход** – деньги являются результатом соглашения между людьми, убедившимися в необходимости инструмента для обмена результатов труда.

**Эволюционный подход** – деньги появились помимо воли людей в результате общественного разделения труда и развития товарного обмена.

*Развитие формы стоимости:*

1. Простая, единичная, случайная форма стоимости
2. Полная или развернутая форма стоимости
3. Всеобщая форма стоимости
4. Денежная форма стоимости

*Формы проявления сущности денег:*

1. Деньги являются всеобщим эквивалентом товаров и услуг.
2. Деньги, как и любая другая экономическая категория, выражают определенные производственные отношения, которые могут быть кредитными, финансовыми, расчетными.
3. Всеобщая непосредственная обмениваемость на все другие товары.
4. Золотое содержание (обеспечение) денег.
5. Кредитный характер денег.
6. ***Функции и роль денег в экономике.***
7. Мера стоимости - при помощи денег соизмеряются стоимости различных товаров (идеальные деньги)
8. Средство обращения - деньги выступают посредником при купле-продаже
9. Средство накопления и сбережения - деньги накапливаются с целью будущих платежей
10. Средство платежа - несовпадение во времени приобретения и оплаты
11. Мировые деньги - использование в международных расчетах

*Формы денег*

Полноценные - стоимость соответствует номиналу

**Примеры:** золотые монеты, кредитные деньги со 100% золотым обеспечением, драгоценные камни, банкноты с металлическим обеспечением

Неполноценные - номинал выше стоимости

**Примеры:** бумажные деньги, кредитные деньги, казначейские билеты, электронные деньги

*Формы проявления денег*

Идеальные - мысленно представляемые деньги.

Реальные - реально существуют в виде монет или банкнот в налично-денежном обороте, либо в виде остатков на счетах в банках в безнал. Обороте

*Содержание функций денег*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | сущность | особенности | значение |
| Мера стоимости | Измерение  Соизмерение  Эквивалент | Масштаб цен  Идеальные | Учет  Оценка  Контроль |
| Средство обращения | Посредник при купле-продаже | Наличные, реальные деньги | Участие в розничной торговле |
| Средство накопления | Накопление с целью будущего платежа | Абсолютная ликвидность | Тезаврация (изъятие драгоценных металлов, монет и банкнот из обращения с целью накопления)  Кредитная форма |
| Средство платежа | Зарплата, кредит, аванс, различные виды обязательств | Несовпадение во времени и пространстве движение денег и товаров | - |
| Мировые деньги | Международные расчеты | Вне единого национального пространства | Развитие международных экономических отношений |

1. ***Эволюция форм и видов денег. Полноценные и неполноценные деньги. Электронные деньги.***

• Форма — это способ существования и выражения содержания (содержание — определенная сторона целого, совокупность его частей).

• Форма и содержание характеризуют относительное единство. Если форма и содержание вступают в противоречие, то происходит «сбрасывание» старой формы и возникновение новой.

В процессе эволюции происходит смена форм и видов денег

**Сеньораж** – разница между номиналом и себестоимостью изготовления денег

Самостоятельной стоимости такие деньги не имеют или она несоизмерима с назначенным номиналом.

**Депозитные деньги** – высшая форма кредитных денег, деньги на счетах до востребования.

**Электронные деньги** – денежная стоимость, обязательство эмитента.

**Фиатные деньги** (от лат. fiat — декрет, указание, «да будет так») — деньги, для которых государство устанавливает ценность, обеспечивает и гарантирует их своим авторитетом и властью, деньги, чья ценность детерминирована единственно только государственным указом.

**Фидуциарная эмиссия** – эмиссия, не обеспеченная золотом.

Понятие частных денег – негосударственные деньги, которые эмитируются частными лицами.

«Финансовые деньги» - ценные бумаги различного вида. Быстро развивающийся класс денег, предназначенный для обслуживания, накопления капитала и перераспределения доходов среди населения.

Формы денег:

1. По характеру внутренней субстанции: полноценные / неполноценные

2. По характеру движения: наличные / безналичные

3. По характеру обязательств: государственные / частные / финансовые

4. По особенности выполнения функций: идеальные / реальные

6. По материально-вещественной субстанции (носителю): бумажные / запись на счету

7. По характеру обеспечения: фидуциарные / обеспеченные золотом

1. ***Денежная система: сущность, функции, виды. Элементы современной денежной системы РФ.***

*Денежная система* – форма организации денежного обращения в стране, сложившаяся исторически и закрепленная законодательно.

*Причины возникновения ДС*

***Объективные***

* Высокий уровень развития товарно-денежных отношений.
* Укрепление государственной власти.

***Субъективные***

* Определение законных платежных средств.
* Регулирование порядка их обращения.

*Функции:*

* Эмиссионная — определение форм и видов законных платежных средств, порядка их эмиссии и способов обеспечения.
* Регулирующая — определение методов регулирования объема и структуры денежной массы.
* Контрольная — возможность контроля за соблюдением правовых основ денежного обращения.

**Металлические системы:** золото или другие металлы выполняют все или часть функций денег, участвуют во внешнем и внутреннем денежном обороте. Отсутствует денежно-кредитное регулирование.

**Неметаллические системы:** золото оседает в резервах, выпуск наличных или безналичных денег на кредитной основе. Механизм денежно-кредитного регулирования и его развитие.

*Металлические денежные системы:* биметаллизм и монометаллизм

Разновидности биметаллизма: привязка к золоту или серебру

Система параллельной валюты – соотношение золотых и серебряных денег устанавливается стихийно

Система двойной валюты – соотношение устанавливается государством

Система «хромающей валюты» - монеты служат законным платежом, но не на равных правах

*Разновидности золотого монометаллизма:*

**Золотомонетный стандарт**: классический золотой стандарт, основанный на золотых монетах. Обмен денежной банкноты на золото. Существовал до Первой мировой.

**Золотослитковый стандарт**: возник из-за несоответствия золотых запасов и количества бумажных денег. Обмен бумажных денег только на слитки.

**Золотодевизный (золотовалютный) стандарт**: США обеспечивало обмен тройской унции на 35$. Эпоха закончилась с крахом Бреттон-Вудской системой.

Денежная система РФ: нет официального соотношения между рублем и золотом, право эмиссии, организации, изъятия принадлежит только ЦБ, который утверждает образцы банкнот, монет, платежных документов. Банкноты и монеты - обязательства ЦБ и обеспечиваются его активами. Существуют оборотные кассы по приему и сдаче денег для обеспечения кассового обращения

1. ***Денежная реформа как способ радикального изменения денежной системы. Факторы, определяющие необходимость проведения денежных реформ.***

**Денежные реформы** проводились в условиях металлического денежного обращения – при серебряном или золотом стандарте, в т. ч. после Второй мировой войны, когда действовал золотодевизный, или золотодолларовый, стандарт.

После окончания войн и революций стабилизация денежного обращения как один из важнейших способов восстановления экономики проводилась при помощи следующих методов:

1) нуллификации – прямое аннулирование, признание недействительными старых денег и введение новых денежных единиц

2) реставрации (ревальвации) – повышение металлического содержания денежных единиц или курса бумажных денежных знаков по отношению к металлу или иностранной валюте

3) девальвации – снижение металлического содержания денежных единиц; уменьшение стоимости по отношению к иностранной валюте

4) деноминации – изменение нарицательной стоимости денежных знаков

**Необходимость денежных реформ обуславливается различными причинами:**

* Экономическими, которые связаны с расстройствами денежной системы
* Политическими
* Созданием наднациональных денежных единиц или объединением национальных

1. ***Понятие денежной массы, денежных агрегатов и денежной базы.***

**Денежная масса** - совокупность общепринятых средств платежа в экономике, сумма наличных и безналичных денежных средств. Ликвидным называется такой актив, который может быть использован как средство платежа или легко превращен в средство платежа и имеет фиксированную номинальную стоимость. Деньги по определению обладают абсолютной ликвидностью. Всем остальным активам ликвидность присуща лишь в большей или меньшей степени.

Уравнение обмена Ирвина Фишера: MV = PQ, где:

М – количество денег в обращении

V – скорость обращения денежной единицы

P – цены Q – товары и услуги

**Денежные (монетарные) агрегаты** - элементы денежной массы, которые различаются по степени ликвидности.

**Денежная база** – совокупность обязательств центрального банка, которые могут быть использованы для создания денежной массы.

1. ***Особенности структуры денежной массы в России. Факторы, влияющие на структуру денежной массы.***

**Структура денежной массы.** В разных странах рыночной экономики применяются различные группировки денег, однако принцип построения денежной массы - одинаков: к более ликвидным активам добавляются менее ликвидные.

**Особенности структуры денежной массы в России**

* М0 – наличные деньги, кроме денег в кассах кредитных организаций
* М1 – М0 + средства на расчетных, текущих счетах; счета до востребования
* М2 – М1 + средства на срочных вкладах
* М3 – М2 + депозитные и сберегательные сертификаты и облигации государственных займов
* М2Х – М2 + иностранная валюта

На денежную массу влияют два фактора: количество денег и скорость их оборота.

**Количество денежной массы** определяется государством – эмитентом денег, его законодательной властью. Рост эмиссии обусловлен потребностями товарного оборота и государства. В России главная причина увеличения денежной массы – государство, огромный дефицит федерального бюджета, который в значительной степени погашался в течение 1992 – 1994 гг. выпуском денег в обращение. Товарный оборот в то же время в реальном выражении даже сократился из-за падения темпов производства.

Другой фактор, влияющий на денежную массу, – **скорость обращения денег**, т.е. их интенсивное движение при выполнении ими функций обращения и платежа.

1. ***Безналичные расчеты: преимущества, принципы организации, инструменты***

**Понятия «расчет» и «платеж»**

Расчеты – это процесс определения размера обязательств (долга) клиента. В расчетах используются идеальные деньги.

Платежи представляют собой перевод (передачу) денежных средств плательщиком получателю в соответствии с произведенным расчетом, в результате чего должник освобождается от долга.

**Преимущества безналичных расчетов:**

* Увеличение ресурсной базы банков
* Уменьшение суммы наличных денег
* Уменьшение издержек обращения
* Ускорение оборачиваемости оборотных средств

**Принципы безналичных расчетов:**

1. Принцип правового режима осуществления расчетов и платежей

2. Принцип осуществления расчетов по банковским счетам

3. Принцип свободы выбора субъектами рынка банка и форм безналичных расчетов

4. Принцип обязательного наличия акцепта плательщика на платеж

5. Принцип срочности платежа

6. Принцип ликвидности участников расчетов

7. Принцип контроля за…

8. Принцип имущественной ответственности

**Инструменты безналичных расчетов**

* Платежное поручение
* Аккредитив
* Платежное требование
* Чек
* Инкассо

**Классификация безналичных расчетов:** безналичные расчеты в нефинансовом и финансовом секторах экономики

1. ***Элементы системы безналичных расчетов. Виды счетов, открываемых в банках для проведения расчетов и их характеристика.***

Безналичные расчеты в финансовом секторе экономики – могут проводиться:– через расчетную сеть центрального банка;– кредитными организации по корреспондентским счетам «НОСТРО» и «ЛОРО»;– через небанковские кредитные организации, специализирующийся на осуществлении расчетных операций;– через внутрибанковскую расчетную систему (счета межфилиальных расчетов).

**Элементы системы безналичных расчетов:**

1. Принципы организации безналичных расчетов.

1. Обязательное «прохождение» денег по счетам в банке

2. Использование инструментов платежа (расчетов) в соответствии с федеральными законами и нормативами ЦБ РФ.

1. Формы безналичных расчетов и правила их проведения.

* расчеты платежными поручениями
* аккредитивная форма расчетов
* расчеты чеками
* инкассовая форма расчетов

1. Очередность платежей.

Очередность платежей может быть хронологической (т.е. платежи осуществляются по мере фактического поступления расчетных документов) и в зависимости от целевого назначения платежа. Вопрос очередности возникает при нехватке средств. На сегодня очередность определяется ГК РФ:

1. По исполнительным документам, связанным с возмещением вреда и алименты.

2. По исполнительным документам по выплате выходных пособий, заработной платы, выплаты по авторским договорам

3. По платежным документам по оплате труда, отчислениям во внебюджетные фонды

4. По платежным документам платежи в бюджет и внебюджетные фонды, отчисления по которым не предусмотрены третьей очередью

5. По прочим исполнительным листам

6. По хронологии

1. Виды счетов, открываемых для осуществления расчетов.
2. Расчетный – (для юр. лиц и ИП) платежи в пределах средств на счете
3. Текущий – (для общественных организаций) по ним не могут проходить ссуды
4. Депозитный - представляет собой вклад денежных средств на определенный промежуток времени под проценты
5. Корреспондентский – это счет, открываемый кредитной организацией в учреждениях Центрального банка России или в других банках. Если банк открывает счет в банке другого государства в валюте того государства, такой счет называется востро-счетом. Лоро-счета – счета других банков, открытые в данном банке.
6. Резервный - счет, который коммерческий банк держит в центральном банке для соблюдения резервных требований, а также для проведения расчетов с другими банками.
7. Контокоррентный - единый счёт, на котором фиксируются все операции банка с клиентом и на котором учитывается взаимная задолженность банка и клиента.
8. Бюджетный - текущие банковские счета бюджетных организаций
9. Счет до востребования – то же самое что и вклад до востребования???
10. Карточный - принято считать простые моментальные счета, при которых средством платежа выступает банковская карта
11. Требования к системе безналичных расчетов.
    * должна способствовать своевременной реализации продукции в соответствие с заключенными договорами
    * должна создать возможности для взаимного контроля контрагентов в расчетной сделке
    * должна создать условия для банковского контроля в соответствие с законодательством
    * должна способствовать сближению моментов получения товаров и осуществлению платежа
12. ***Денежный и платежный оборот: понятие, структура, особенности организации***

Деньги находятся в постоянном движении – *осуществляют непрерывный оборот,* в ходе которого обслуживают многочисленные процессы реализации товаров и услуг, накопления капитала и формирования сбережений.

**ДО** ***– процесс непрерывного движения кредитных денег в наличной и безналичной форме при выполнении ими своих функций, связанных обслуживанием хозяйственного оборота.***

Можно выделить несколько признаков классификации элементов:

* *по форме функционирующих денег*: наличный и безналичный денежные обороты
* *по субъектам экономической деятельности*: оборот между хозяйствующими субъектами; оборот между хозяйствующими субъектами и населением; оборот между хозяйствующими субъектами, населением и учреждениями кредитно-финансовой системы, а также финансовыми органами
* *по субъектам кредитно-финансовой системы*: оборот между коммерческими банками (межбанковский оборот); оборот между Центральным и коммерческими банками; оборот между коммерческими банками и их клиентами (банковский оборот). В своем единстве эти обороты образуют денежно-кредитный оборот

Непрерывность ДО определяется трёмя моментами:

1. ДО складывается из перекрещивающихся потоков денег: между хозяйствующими субъектами (предприятиями, компаниями), учреждениями кредитно-финансовой сферы, юридическими и физическими лицами. Перемещение денег между указанными субъектами носит встречный характер.
2. Между деньгами в наличной и безналичной форме существует неразрывная взаимосвязь. Деньги постоянно переходят из формы наличных денежных знаков в форму депозита (вклада) в коммерческом банке (безнал) и обратно. В этом обороте циркулируют единые деньги одного наименования.
3. Деньги, находящиеся в обороте, последовательно выполняют три функции: средства обращения, накопления и платежа. Т.е. будучи вовлечёнными в хозяйственный оборот деньги могу накапливаться. А если они оседают на руках, то обесцениваются.

**ПО** представляет собой процесс непрерывного движения наличных и безналичных денег, а также других платежных средств, обслуживающих хозяйственный оборот.

Данное понятие характеризует динамику всех платежных средств (инструментов), способных обслуживать хозяйственный оборот в качестве средств обращения и платежа:

1) наличных денег

2) денег в безналичной форме, выпускаемых кредитными учреждениями

3) иных инструментов (векселей, чеков, ценных бумаг и т. п.).

Последние получили название ***«обращающихся инструментов».***Они не являются деньгами, но могут выполнять некоторые функции денег. Очевидно, что основной характеристикой таких инструментов является их способность более или менее регулярно замещать наличные и безналичные деньги. Важным отличием обращающихся инструментов является то, что они имеют ограниченный срок использования и в конечном итоге должны погашаться деньгами.

1. ***Порядок организации безналичного денежного оборота в России.***

Основой безналичных расчетов являются межбанковские расчеты. Расчеты между банками на территории России производятся через расчетно-кассовые центры, созданные Центральным банком РФ. Банковские операции по расчетам могут осуществляться и по корреспондентским счетам банков, открываемых другу друга на основе межбанковских соглашений.

Для расчетов каждому учреждению банка в расчетно-кассовом центре открывается корреспондентский счет. Банки должны обеспечивать своевременное поступление на свой корреспондентский счет средств в размерах, необходимых для проведения платежей.

Прерогатива ЦБ РФ — регламентация и посредничество в платежах между банками и прочими кредитными организациями, что позволяет ему контролировать и регулировать денежный оборот в стране.

Остановимся на основных принципах организации современного безналичного оборота в РФ:

* Предприятия всех форм собственности обязаны хранить свои средства на счетах в банках. В кассах предприятий разрешается держать лишь небольшие суммы наличных денег в пределах лимита.
* Основная часть безналичных расчетов должна осуществляться через банк.
* Требование платежа должно выставляться либо перед отгрузкой товара, либо вслед за ней. Однако в условиях кризиса платежей все большее число поставщиков выставляет требование предоплаты. Нередко предварительное получение денег перед отгрузкой товара (предоплата) достигает 100%.
* Оплата клиентом банка полученных товаров и услуг осуществляется банком только с согласия обслуживаемого юридического или физического лица.
* Формы безналичных расчетов платежей, допускаемые положением ЦБ РФ, выбираются предприятием по своему усмотрению.

Соблюдение этих принципов позволяет сохранять законность совершаемого денежного оборота.

1. ***Налично-денежный оборот и особенности его организации***

**Налично-денежный оборот организуется государством в лице центрального банка.** Для этого центральный банк систематически издает документ, который называется «Порядок ведения кассовых операций в народном хозяйстве». Последний раз этот документ в России издавался в сентябре 1993 г.

Налично-денежный оборот организуется на основе следующих принципов:

• все предприятия и организации должны хранить наличные деньги (за исключением части, установленной лимитом) в коммерческих банках;

• банки устанавливают лимиты остатка наличных денег для предприятий всех форм собственности;

• обращение наличных денег служит объектом прогнозного планирования;

• управление денежным обращением осуществляется в централизованном порядке;

• организация налично-денежного оборота имеет целью обеспечить устойчивость, эластичность и экономичность денежного обращения;

• наличные деньги предприятия могут получать только в обслуживающих их учреждениях банков.

1. ***Понятие инфляции, ее типы и виды. Методы борьбы с инфляцией.***

**Сущность инфляции и ее измерение.** Под инфляцией понимается дисбаланс спроса и предложения, проявляющееся в непрерывном и общем росте цен. Инфляцию можно определить, как непрерывный общий рост цен.

Индекс стоимости жизни – измеряет цены фиксированной “рыночной корзины” потребительских товаров.

Индекс цен Цена “рыночной корзины” в данном периоде

в данном = -------------------------------------------------------------- х 100%

периоде Цена аналогичной корзины в базовом периоде

номинальный ВНП

Дефлятор ВНП =------------------------------ х 100%

реальный ВНП

**Виды инфляции**

1. С точки зрения проявления, различают “открытую” и “подавленную” инфляцию.

2. С точки зрения роста цен:

* Ползущая – до 10%
* Галопирующая – 10-50%
* Гиперинфляция – свыше 50%

Стагфляция – инфляция, сопровождающаяся падением производства.

Правительство каждой страны, находящейся в кризисе, должно проводить антиинфляционную политику. Методы борьбы с инфляцией могут быть прямые и косвенные.

**Косвенные методы**

* Регулирование общей массы денег через управление ими центральным банком;
* Регулирование ссудного и учетного процесса коммерческих банков через управление ими центральным банком;
* Обязательные резервы коммерческих банков, операции центрального банка на открытом рынке ценных бумаг.

**Прямые методы.**

* Прямое и непосредственное регулирование государством кредитов и тем самым – денежной массы;
* Государственное регулирование цен;
* Государственное (по соглашению с профсоюзами) регулирование заработной платы;
* Государственное регулирование внешней торговли, ввоза и вывоза капитала и валютного курса.

1. ***Кредит как экономическая категория. Необходимость и возможность кредита.***

*Кредит* – экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком по поводу ссужаемой стоимости, передаваемой во временное пользование на условиях срочности, платности и возвратности.

С юридической точки зрения кредит – это договор, сделка о займе (оформляется юридически).

Субъекты и объекты кредита составляют его структуру, которая остается неизменной независимо от формы и вида кредита.

**Субъектами кредита**являются кредитор и заемщик.

**Кредитором**может быть юридическое или физическое лицо, обладающее временно свободными ресурсами в товарной или денежной форме и предоставляющее их заемщику во временное пользование на принципах кредита.

**Заемщик**– также юридическое или физическое лицо, испытывающее потребность в дополнительных ресурсах и привлекающее таковые во временное пользование на принципах кредита.

Возможность возникновения и развития кредита связана с кругооборотом и оборотом капитала.

**Чтобы возможность кредита стала реальностью, необходимы условия:**

1. Участники кредитной сделки должны выступать как субъекты, материально гарантирующие выполнение обязательств, вытекающих из их экономических связей.

2. Интересы кредитора и заемщика должны совпадать.

1. ***Принципы кредита, функции и законы кредита.***

**Принципы кредита:**

*Общеэкономические принципы*

Комплексности – рассмотрение ситуации в целом / привязка к различным фактам

Экономичности – наибольший результат при наименьших затратах

Дифференцированности – различный подход банков к кредитованию предприятий

Целенаправленности – наличие цели кредита / бизнес-плана

*Специфические принципы вытекают из сущности кредита*

Возвратности – выражение своевременной обратной передачи эквивалента

Срочности – необходимость возврата в точно определенный срок, зафиксированный в соглашении сторон

Платности – предполагает не только передачи, но и уплата вознаграждения кредитору в той или иной форме

**Функции кредита:**

Перераспределительная функция – перераспределение стоимости, которое происходит по территориальному или отраслевому признаку.

Функция замещения – при параллельном обращении действ. и кредитных денег происходит замещение золотосодержащих денег кредитными.

**Законы кредита:**

Закон возвратности – в процессе возврата от заемщика к кредитору передается именно та ссуженная стоимость

Закон равновесия – кредиты не превышают кол-во свободных средств

Закон сохранения ссужаемой стоимости – средства не теряют свои потребительские свойства и готовы вступить в новый оборот, по возвращении.

1. ***Границы кредита. Роль кредита в экономике.***

**Границы кредита** – пределы его эффективного использования.

* Количественные и качественные границы
* Границы на макро- и микроуровне
* Границы для кредитора и заемщика

**Количественные и качественные границы** применения кредита.

*Количественные границы* связаны с количественным ограничением кредитных ресурсов, они определяются величиной резервных капиталов, которыми располагают промышленные и торговые компании. Банковский кредит снимает данные ограничения, но он также имеет границы, связанные с источниками средств для кредитования.

*Качественные границы* – границы, за которыми кредит может оказывать негативное воздействие как на микро-, так и на макроуровне.

**Роль кредита**

1.В условиях кризиса кредит может стать фактором выхода из кризиса

2.В условиях оживления и экономического подъема, достаточной экономической стабильности кредит выступает фактором роста.

3. В условиях перепроизводства и спада роль кредита - негативна.

**Экономический рост и роль кредита**

1.Кредит играет существенную роль в развитии эффективных связей между отраслями и регионами

2.Кредит играет существенную роль в развитии соотношения между производственным и непроизводственным секторами экономики

3. Кредит играет существенную роль в формировании соотношения между производственно-инвестиционной сферой, финансовым рынком и сферой потребления

4. Кредит играет существенную роль в обеспечении достаточной монетизации экономики

5. Кредит, оказывая активное воздействие на денежный оборот, ускоряет его.

1. ***Классификация форм кредита, их особенности.***

Форма кредита – внешнее конкретное проявление кредитных отношений.

***По форме ссужаемой стоимости***: товарный, денежный, смешанный

***По форме субъектов кредита*:**

1. **по кредитору**

**коммерческий**: кредит по поводу отсрочки платежа за товары и услуги

**хозяйственный** (межхозяйственный): кредиторы не являются кредитной организацией, а хозяйственными субъектами; краткосрочный характер; ресурсы кредитора ограничены его временно свободными средствами; оформляется векселем; % ниже, чем у других форм кредита.

**частный** (ростовщический): источник — средства физического лица; могут не оформляться договором; % выше, чем по другим формам кредита из-за высокого риска.

**государственный:** государство может выступать как заемщиком, так и кредитором.

**банковский**: особые кредитные организации, которые в качестве ресурсов используют привлеченные и заемные средства => возможности банковского кредита шире, чем в других формах кредита.

**межбанковский**: заем средств у ЦБ или других коммерческих банков

**международный**: или кредитор, или заемщик —нерезидент.

1. ***по заемщику:***

* потребительский кредит — ссуда денег
* кредит юридическому лицу
* государственный кредит (инструмент — государственные ценные бумаги)
* межбанковский

1. ***Функции, принципы и законы кредита.***

ТО ЖЕ САМОЕ ЧТО И В 15 ВОПРОСЕ

1. ***Банковский кредит и его роль в экономике.***

**Особенности:**

* Предоставляется только в денежной форме
* Субъекты кредита — кредитная организация и заемщик
* Объект —собственные и привлеченные средства банка, отражаемые в пассиве его баланса
* Может выступать как ссуда капитала для функционирующих предприятий, компаний и как ссуда денег, т.е. как платежное средство при уплате долгов.
* Оформляется кредитным договором индивидуально с каждым заемщиком
* Процент за пользование кредитом определяется в кредитном договоре

Роль банковского кредита в развитии рыночной экономики многообразна.

1. обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный и выражает отношения между кредиторами и заемщиками
2. кредит как эластический механизм перелива капитала из одних сфер в другие.
3. способен оказывать активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, на скорость обращения денег
4. заметная роль в осуществлении программы приватизации государственных и муниципальных предприятий на основе их акционирования
5. кредитная поддержка обеспечивает быстрое и цивилизованное становление фермерских хозяйств, предприятий малого бизнеса, внедрение других видов предпринимательской деятельности на внутригосударственном и внешнеэкономическом пространстве
6. ***Потребительский кредит и его роль в экономике***

По субъектам кредитной сделки различают:

* Банковский потребительский кредит (вид банковского кредита)
* Ссуды, предоставляемые населению торговыми организациями
* Потребительские кредиты небанковских кредитных организаций (ломбарды, КВП, кредитные кооперативы, строительные общества)
* Личные или частные потребительские ссуды
* Потребительские кредиты, предоставляемые заемщикам непосредственно на предприятиях и организациях, где они работают

Введение многообразия форм собственности, характерного для рыночной экономики, предполагает необходимость существования такой денежно-кредитной системы, при которой банковские услуги населению предлагались бы физическим и юридическим лицам различными банками на конкурентной основе. Огромное значение приобретают вопросы банковского обслуживания населения, самых широких его слоев.

Развитие потребительского кредита тесно связано с насыщенностью рынка товарами, а также с платежеспособностью средних слоев населения. С увеличением товарооборота растет объем кредита, поскольку спрос на товары порождает спрос на кредит. Поэтому потребительский кредит можно рассматривать как средство, способствующее повышению спроса на товары.

1. ***Ссудный процент: сущность, функции, роль в условиях рынка***

*Ссудный процент* представляет собой:

1) плату за пользование заемными средствами, ссужаемой стоимостью;

2) надбавку к кредиту;

3) способ возмещения расходов кредитора

**Функции ссудного процента**

* *Распределительная функция*: связана с распределением не всей стоимости, а только вновь созданной (чистого дохода).
* *Функция сохранения ссудного капитала*: связана с тем, что ссудный процент является своеобразной платой кредитору за риск отчуждения его собственных временно свободных ресурсов.

*Формы процента*

* процент платы банков за хранение денежных средств на счетах по депозитным (вкладным) операциям клиентам. Депозитная политика должна обеспечить максимальную в существующих условиях выгоду тому, кто помещает средства на депозитные счета, и минимизацию операционных расходов банков;
* процент платы, получаемая кредитором (банком) от заемщика за пользование ссудой;
* процент платы, которую взимает банк за авансирование денег путем покупки (учета) векселей, ценных бумаг, купонов, других долговых обязательств до наступления сроков оплаты по ним. Учетный процент – разновидность ссудного процента;
* процент по отдельным ссудам, которые называющиеся дисконтными (имеют другой механизм взимания платы).

*Виды ставок процента*

**Номинальные и реальные**

номинальная ставка, уменьшенная на уровень инфляции, есть реальная ставка

**Базовая ставка** - средняя ставка процента, по которой предоставляются ссуды первоклассным заемщикам, либо банкам путем размещения у них депозитов.

**Фиксированные и плавающие** - фиксированные ставки устанавливаются на весь срок действия кредитного договора и не зависят от изменений базовой ставки.

**Рыночные и регулируемые**

* при рыночных – уровень и движение ставки зависит прежде всего от общеэкономической конъюнктуры и состояния рынка ссудных капиталов
* при регулируемых – ставки регулируются или центральным банком, или другими кредитными институтами

*В условиях рыночных отношений роль ссудного процента значительно усиливается, превращая его в действенный элемент экономического регулирования стоимости кредита.*

1. ***Развитие кредита и банковского дела. Особенности становления банковского дела в России.***

История банковского дела начинается с VII века до нашей эры. Принято считать, что уже тогда в Вавилоне существовали ростовщики. И даже первые банковские билеты – гуду (hudu), имевшие обращение наравне с золотом.

Известно, что в Древней Греции были менялы - трапезиты. Они производили обмен монет и принимали деньги на хранение. Также там совершались первые безналичные платежи путем начисления и списания средств на счетах клиентов. То есть проводилось первое расчетно-кассовое обслуживание. Кроме того, древнегреческие храмы предоставляли займы из тех сбережений, которые в них хранились.

В Древнем Риме банковской деятельностью занимались менсарии (mensarii) и аргентарии (аrgentarii). Первые специализировались на обмене монет. Вторые – на привлечении средств и выдаче кредитов, а также денежных переводах между городами.

В Средние века спрос на услуги банкиров значительно вырос: в обороте было множество различных монет, которые требовалось менять для торговли. Тогда и возникло слово «банк» - от названия лавки, на которой сидели менялы. Banco в переводе с итальянского языка обозначает «скамья», «лавка». Причем уже в то время банкиры занимались не только обменом, но и ведением счетов клиентов, а также безналичными платежами.

Одним из первых банков принято считать созданное в Генуэзской республике товарищество, которому была передана функция по сбору определенных налогов. Оно просуществовало до 1816-го и, помимо прочих услуг, принимало вклады частных лиц. А первым государственным банком стал Вanco della Piaza de Rialto, созданный по решению сената Венецианской республики в 1584 году.

В 1609-м был открыт Амстердамский банк. Он известен тем, что ввел такое понятие, как «банковский флорин» – денежная единица, приравненная к определенному весу чистого серебра, в которую переводились все принимаемые монеты.

Развитие банковского дела в России, как и в большинстве других стран, сочетало общие закономерности, обусловившие ряд этапов его развития, и свои национальные особенности. Отличительной чертой российской банковской системы являлось ее отставание от европейских по времени формирования и уровню используемых технологий. Можно выделить три периода развития банковского дела в России:

• банковское дело царской России (начало XIX в. – 1917 г.);

• советский период;

• современный период развития банковского дела и функционирования банковской системы.

1. ***Кредитная система Российской Федерации и ее структура.***

Под кредитной системой понимают совокупность кредитных отношений и институтов, организующих эти отношения. Задача любой кредитной системы – обеспечить аккумулирование денежных сбережений и доходов по различным каналам и передать их в виде кредитов предпринимателям, государству, населению и другим заемщикам.

Современная кредитная система включает два основных понятия:

* совокупность кредитно-расчетных и платежных отношений, которые базируются на, конкретных формах и методах кредитования.
* совокупность функционирующих кредитно-финансовых институтов.

Организационная структура кредитной системы, как правило, весьма разнообразна и состоит из следующих основных институциональных звеньев, или ярусов:

1. Центральный банк, государственные и полугосударственные банки
2. Банковский сектор: коммерческие банки; сберегательные банки;
3. Страховой сектор: страховые компании; пенсионные фонды.
4. Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты: инвестиционные компании; финансовые компании; благотворительные фонды; трастовые отделы коммерческих банков; кредитные союзы.

**Структура кредитной системы:**

Структура кредитной системы РФ выглядит следующим образом. Во главе угла находится центральный банк Российской Федерации, которому подчиняются:

1. Коммерческие банки со своими представительствами и филиалами. Подразделяются на специализированные и универсальные учреждения или компании с иностранным капиталом.
2. Небанковские кредитные организации.
3. Ассоциации коммерческих банков, которые, в свою очередь, подразделяются на специализированные, региональные и Ассоциацию российских банков национального масштаба.
4. ***Современное состояние кредитной системы РФ.***

Ведущим звеном в кредитной системе России является банковская система. Современная банковская система России имеет двухуровневую структуру, взаимоотношения между банками. Принцип двухуровневой структуры реализуется путем четкого законодательного разделения функций центрального банка и всех остальных банков. Проведем анализ ситуации на кредитном рынке России за 2014-2017 гг. Так, по данным ЦБ РФ на 1 января 2014 года объем кредитования российских банков составил 38767,9 млрд. руб., что на 36% ниже чем на то же число 2017 года, составил 52816,0 млрд. руб.

Можно сделать вывод, что основную долю занимают кредиты, выданные организациям на начало 2017 года она составила 62 % или 32 911 млрд. руб. На физические лица приходится 21 %, а на кредитные организации 16 % на тот же период. Исследуя данные показатели в динамике за 2014Ї2017 гг., можно отметить, что доля кредитов, размещенных в организациях к 2017 году, постепенно увеличивается (с 61 % до 62 %), продолжая оставаться основной. Происходит увеличение кредитов, выданных населению, прирост почти на 1 млрд. руб.

В 2015 году банки наращивали кредитование физических лиц наиболее высокими темпами: объем кредитов населению возрос за 2015 г. -- до 11 329 млрд. руб. (за 2014 г. -- (9 957 млрд. руб.)). В результате повысился удельный вес розничного портфеля в активах банковского сектора и в совокупных кредитах и прочих размещенных средствах. Этому поспособствовали: появление новых кредитных продуктов, совершенствование платежных систем, повышение жизненного уровня населения, стабильная экономическая ситуация, развитие законодательной и правовой базы.

1. ***Банковская система РФ и ее элементы.***

Банковская система страны - совокупность национальных банков и других кредитных учреждений, действующих в рамках единого финансово-кредитного механизма.

Включает в себя два уровня:

1. Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
2. Кредитные организации.

Ключевым звеном системы выступает Банк России. Его уставный капитал и иное имущество составляет федеральная собственность, которой он владеет. Основными целями деятельности Банка России являются:

* защита и обеспечение устойчивости рубля, в т. его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;
* развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
* обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

**Элементы банковской системы:**

* банки;
* некоторые дополнительные учреждения, образующие банковскую инфраструктуру и обеспечивающие жизнедеятельность кредитных институтов.
* некоторые специальные финансовые институты, выполняющие банковские операции, но не имеющие статуса банка;

На практике функционируют банки различного назначения. В зависимости от того или иного критерия их можно классифицировать следующим образом. По форме собственности выделяют государственные, акционерные и кооперативные. Коммерческие банки в рыночном хозяйстве чаще всего являются частными. По законодательству большинства стран на национальных банковских рынках допускается функционирование иностранных банков. По правовой ((юрме организации банки можно разделить на общества открытого и закрытого типа с ограниченной ответственностью.

Необходимым компонентом банковской инфраструктуры выступает и методическое обеспечение. Особенность российских коммерческих банков состоит в том, что они зачастую не имеют унифицированных подзаконных актов. В условиях рынка банки нуждаются в широкой и оперативной информации о состоянии экономики, ее отраслях, группах предприятий, отдельных предприятиях для оценки кредитоспособности клиентов.

1. ***Современное состояние банковской системы РФ.***

Динамика развития банковской системы Российской Федерации за последние десять лет (2001– 2015 гг.) свидетельствует о её стремительном развитии, что позволило значительно расширить предложение банковских услуг в Российской Федерации. В банковском бизнесе за последние годы можно наблюдать разные тенденции в сфере кредитования нефинансового сектора и кредитования населения. В сфере нефинансового сектора увеличился номинальный валовой внутренний продукт – 16– 18 % в год, что свидетельствует о стабильности банковского сектора, так как он не должен отрываться от динамики роста экономики.

На сегодняшний день экономическое состояние России не совсем устойчивое и в связи с этим перед банками стоит задача удержания своих позиций на рынке и внедрение новых продуктов в экономическую сферу, которые позволят укрепить фундамент и выйти на новый уровень. Расширение границ розничного бизнеса также входит в задачу укрепления надёжности и финансового состояния в стране. Ресурсная база банков формируется в условиях непростой ситуации на внешних рынках и сохраняющегося структурного дефицита ликвидности.

В соответствии с положительным результатом динамики деятельности российских кредитных организаций, возникает множество проблем. Таких как:

* низкий уровень деятельности российских предприятий и достоверности данный, содержащихся в их отчетности;
* недостаточный уровень капитализации российского банковского сектора;
* ограниченный доступ к источникам долгосрочного фондирования (в том числе на международных рынках заемного капитала) для большинства негосударственных кредитных организаций;
* высокий уровень рисков кредитования и ограниченность кредитных ресурсов с краткосрочным характером;

Состояние банковской системы России отражает общее состояние экономики и финансовой сферы. Она характеризуется слабой защищенностью от многочисленных, в том числе системных рисков, и по причине этого низким функциональным потенциалом. Национальная банковская система России находится в стадии глобализации и развития с ориентацией на международные стандарты. Банком России разработан целый ряд документов, регламентирующих и способствующих ее развитию. Вместе с тем остаются серьезные препятствия для дальнейшего развития, которые необходимо устранять или минимизировать. Кроме того, состояние банковской системы может влиять на уровень социально-экономического развития региона, поэтому должна находиться под особым контролем и вниманием.

1. ***Банк России: цели деятельности, полномочия, функции.***

Целями деятельности Банка России являются:

* защита и обеспечение устойчивости рубля;
* развитие и укрепление банковской системы РФ;
* обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
* обеспечение стабильности финансового рынка РФ.
* развитие финансового рынка РФ;

Теперь хочется отметить функции Банка России:

1. во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, а также политику развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка РФ;
2. является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
3. монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение; утверждает графическое обозначение рубля в виде знака;
4. устанавливает правила проведения банковских операций;
5. осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;
6. осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов.
7. организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль;
8. определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;

Банк России независим в пределах выполнения своих полномочий, поэтому федеральные органы государственной власти, органы власти субъектов РФ и органы местного самоуправления не имеют права вмешиваться в его деятельность. Банк России является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций, осуществляющим надзор за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства и установленных Банком России нормативных актов. Главной целью банковского регулирования и надзора является поддержание стабильности банковской системы страны, защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

1. ***Банк России как мегарегулятор финансового рынка.***

Банк России как мегарегулятор финансового рынка. Банк России разрабатывает и проводит политику развития и обеспечения стабильности функционирования российского финансового рынка во взаимодействии с Правительством Российской Федерации. Банк России регулирует кредитно-денежный и валютный рынки, воздействуя на основных их участников — кредитные организации. Также Банк России осуществляет регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков за некредитными финансовыми организациями и (или) в сфере их деятельности.

Кроме того, Банк России осуществляет регулирование, контроль и надзор за соблюдением эмитентами требований законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах, а также регулирование, контроль и надзор в сфере корпоративных отношений в акционерных обществах в целях защиты прав и законных интересов акционеров и инвесторов. Однако проведение политики в области государственных ценных бумаг является компетенцией Министерства финансов Российской Федерации. Полномочия Банка России не распространяются на процедуру эмиссии государственных ценных бумаг Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, а также муниципальных ценных бумаг, их регистрирует Министерство финансов РФ.

Банк России осуществляет мониторинг состояния финансового рынка РФ, в том числе с целью выявления ситуаций, угрожающих финансовой стабильности, и разрабатывает меры для снижения этих угроз. В процессе государственного регулирования используются как экономические (косвенные) методы и инструменты, гак и административные (прямые) методы воздействия на участников финансового рынка (рис. 2.1). Указанные инструменты предназначены для поддержания заданных параметров и предотвращения неблагоприятных явлений на финансовом рынке. Контрольно-надзорная деятельность — контроль за соблюдением условий, обязательств, стандартов участниками финансового рынка; корпоративных отношений в акционерных обществах; требований законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком; банковский надзор. Контроль на финансовом рынке призван выявлять нарушения, детерминировать отклонения от нормы и создавать условия для достижения поставленных целей. Одним из основных методов контроля за участниками финансового рынка является надзор.

Экономическое регулирование финансового рынка основано на использовании в качестве рычагов воздействия рыночных инструментов. Результаты воздействия на финансовый рынок — в виде каких-либо изменений на финансовом рынке — будут иметь место лишь при изменении поведения его участников. Поэтому субъекты финансового рынка выступают в качестве объектов регулирующего воздействия, к ним относятся эмитенты, профессиональные участники рынка ценных бумаг, инвесторы, страховые организации, кредитные организации, НПФ, организаторы торгов и др. Регуляторы воздействуют на участников финансового рынка, их инструменты и совершаемые с ними операции.

Всех участников финансового рынка с точки зрения подхода к государственному регулированию можно разделить на три группы: эго потребители финансовых услуг — субъекты с дефицитом денежных средств (эмитенты ценных бумаг, заемщики) и субъекты с профицитом денежных средств (инвесторы, кредиторы, вкладчики), а также группа участников профессиональных субъектов финансового рынка, к которым относятся финансовые посредники (банки, страховые организации, НПФ, инвестиционные фонды, МФО, КПК и др.) и инфраструктурные организации (организаторы торгов, депозитарии, регистраторы, клиринговые организации, бюро кредитных историй, информационные агентства и др.

1. ***Денежно-кредитная политика и денежно-кредитное регулирование: понятие, инструменты, особенности России.***

**Денежно-кредитная политика** — это совокупность мер, проводимых правительством в области денежного обращения и кредитных отношений для придания макроэкономическим процессам нужного государству направления развития.

Денежно-кредитное регулирование экономики представляет собой организуемое государством в лице центрального банка регулирование денежного оборота для поддержания устойчивости национальной валюты, развития и укрепления банковской системы, обеспечения эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы страны.

**Основными инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка России являются:**

* процентные ставки по операциям Банка России. Банк России может устанавливать одну или несколько процентных ставок по различным видам операций или проводить процентную политику без фиксации процентной ставки.
* нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования). Размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам КО (норматив обязательных резервов), а также порядок депонирования обязательных резервов в Банке России устанавливаются Советом директоров. Нормативы обязательных резервов не могут превышать 20% обязательств кредитной организации и могут быть дифференцированными для различных кредитных организаций.
* валютные интервенции - купля-продажа Банком России иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег
* рефинансирование кредитных организаций - кредитование Банком России кредитных организаций. Формы, порядок и условия рефинансирования устанавливаются Банком России;
* операции на открытом рынке - купля-продажа Банком России казначейских векселей, государственных облигаций, прочих государственных ц.б., облигаций Банка России, а также краткосрочные операции с указанными ценными бумагами с совершением позднее обратной сделки.

**Особенности в России**

Сложившая в конце 2014 г. ситуация характеризуется многими отрицательными с позиции развития России моментами. Поэтому главную роль в активизации финансовой деятельности на территории страны в рамках денежно-кредитной политики обязан сыграть Центральный банк Российской Федерации. Сложность и противоречивость экономической ситуации, в которой оказалась Россия, требует пересмотра системного подхода к определению содержания денежно-кредитной политики, а также эффективной ее реализации. При рассмотрении формирования и реализации денежно-кредитной политики нужно исходить из предпосылки, что последняя является одним из главных направлений национального регулирования экономической деятельности.

Сложность и противоречивость экономической ситуации, в которой оказалась Россия, требует пересмотра системного подхода к определению содержания денежно-кредитной политики, а также эффективной ее реализации. При рассмотрении формирования и реализации денежно-кредитной политики нужно исходить из предпосылки, что последняя является одним из главных направлений национального регулирования экономической деятельности.

Можно выделить пять этапов в развитии денежно-кредитной политики в России:

* 1990 – 1994 гг. (эмиссионный период);
* 1995 – август 1998 г. (период относительной стабилизации);
* август 1998 г. – 2008 г. (восстановительный период);
* 2009 – август 2014 г. (период финансовой стабильности);
* сентябрь 2014 г. – настоящее время (кризисный период).

Необходимо отметить, что за прошедшие двадцать с лишним лет ЦБР так и не смог сформировать практику цивилизованных кредитных отношений между нижним звеном банковской системы и реальным сектором экономики.

Из изложенного выше следует, что без изменения целей денежно-кредитной политики Центрального банка РФ, а также без определения четких приоритетов в деятельности главного банка государства успешность реформирования российской экономики и вывода ее на эффективный путь развития представляются весьма сомнительными.

1. ***Кредитные организации: сущность, виды, функции.***

Кредитная организация — юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом.

В настоящее время кредитные организации занимают важное место в экономической системе любого государства, и выполняют следующие функции:

* обеспечивают потребности хозяйствующих субъектов в денежных средствах (путем предоставления кредитных ресурсов);
* создают условия для сбережения и накопления денежных ресурсов населения (посредством привлечения денежных средств во вклады, которые в свою очередь являются ресурсами для кредитования);
* осуществляют перемещение денежных средств (путем предоставления расчетных услуг).

Виды кредитных организаций:

* Банк - КО, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности банковские операции: – привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; – размещение этих средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности; – открытие и ведение счетов юридических и физических лиц.
* Небанковская кредитная организация - КО, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом. Допустимые сочетания банковских операций устанавливаются Банком России.

1. ***Коммерческие банки: сущность, функции, классификация.***

Банк - КО, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности банковские операции: – привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; – размещение этих средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности; – открытие и ведение счетов юридических и физических лиц.

Функции банка:

* Функция аккумуляции средств: Банк собирает временно чужие свободные средства, эти средства используются на удовлетворение чужих потребностей, собственность на перераспределяемые средства остается у клиентов банка
* Функция регулирования денежного обращения: Реализуется посредством комплекса операций, признанных банковскими и закрепленных за банком как денежно-кредитным институтом. Через банки проходит платежный оборот различных хозяйствующих субъектов.
* Посредническая функция: Через банки осуществляется перелив денежных средств и капиталов.

Коммерческие банки можно классифицировать следующим образом.

По форме собственности. В зависимости от принадлежности капитала выделяют:

* государственные банки (капитал коммерческого банка принадлежит государству);
* частные банки (акционерные, кооперативные);
* муниципальные банки, формируемые за счет муниципальной (городской) собственности или находящиеся в управлении города. Основной задачей таких банков является обслуживание потребностей города в банковских услугах;
* смешанные банки, когда собственный капитал банка объединяет разные формы собственности, например, акционерные банки с участием государственной собственности;
* совместные банки или банки с участием иностранного капитала.

По размеру капитала выделяют крупные, средние и мелкие банки. В России преобладают средние банки.

По характеру выполняемых операций (по объему и разнообразию операций) банки

делятся на универсальные, осуществляющие все виды операций и обслуживающие разнообразных клиентов, и специализированные, которые ориентируются на проведение узкого круга операций и обслуживают специфическую клиентуру.

1. ***Небанковские кредитные организации и основные направления их деятельности.***

Небанковская кредитная организация - КО, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом. Допустимые сочетания банковских операций устанавливаются Банком России.

В России выделяют 3 вида НКО:

* Расчетные небанковские кредитные организации (РНКО) выполняют следующие операции: открытие и введение счетов юридических лиц по их банковским счетам, инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц, куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах, осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, деятельность на рынке ценных бумаг. Расчетные небанковские кредитные организации создаются с целью минимизации рисков банковской системы и проведения расчетов и переводов.
* Небанковские кредитно-депозитные организации (НДКО) имеют право на осуществление следующих операций: привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок), размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет, купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме (исключительно от своего имени и за свой счет), выдачу банковских гарантий.
* Платежные небанковские кредитные организации (ПНКО) выполняют функцию оператора по переводу денежных средств, а также осуществляет расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц — банковских платежных агентов. Платежные небанковские кредитные организации выполняют следующие основные операции, связанные с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов: открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц, осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

1. ***Активные операции коммерческих банков: основные признаки и структура***

Традиционной банковской операцией является *размещение банками средств* от своего имени и за свой счет. Посредством активных операций банки размещают ресурсы таким образом, чтобы обеспечивать себе прибыль, оставаясь при этом ликвидными.

Активы банка:

* Касса
* Счета в других банках (ЦБ и КБ)
* Предоставленные кредиты (МБК и юр и физ. лицам)
* Инвестиции в ценные бумаги (государственные и корпоративные)
* Основные средства

По экономическому содержанию активные операции делятся на ссудные, расчетные, кассовые, инвестиционные и фондовые, гарантийные (в тетради написаны только ссудные и инвестиционные, поэтому смею предположить, что они самые важные).

К ссудным операциям относят операции по предоставлению средств заемщику в соответствии с принципами срочности, платности, возвратности.

Банковские кредиты могут быть классифицированы по ряду признаков (не думаю, что важно).

* По типу заемщиков;
* По отраслевой принадлежности;
* По размерам;
* По срокам;
* По обеспечению;
* По объектам;
* По методу погашения;
* По способу выдачи;
* По методу взимания.

К расчетным операциям относят операции, выполняемые банком по поручению клиентов по списанию с их счетов и зачислению на счета денежных средств. Расчетная операция является важнейшей, востребованной всеми без исключения клиентами современного банка.

К кассовым операциям относят операции банков по приему и выдаче наличных денежных средств. Кассовые операции жестко регламентируются банком России. Банк может осуществлять следующие банковские организации: прием, выдачу, размен, обмен, обработку наличных денег, инкассация и перевозка наличных денег. Важным аспектом организации работы с денежной наличностью в банке является контроль. Так, обязанностью кассовых работников банков является контроль платежеспособности и подлинности денежных знаков, а также контроль уровня их радиоактивного излучения.

К инвестиционным относят операции по инвестированию банками средств (в виде вложений в ценные бумаги, паи коммерческих организаций), размещению временно свободных средств в другие кредитные организации (например, в виде срочных вкладов). Указанные операции банк осуществляет от своего имени и за свой счет, а не по распоряжению своих клиентов.

К фондовым относят иные (кроме инвестиционных) операции банков с ценными бумагами. Это могут быть учетные и переучетные, а также иные операции с векселями, а также с ценными бумагами, имеющими котировки на фондовой бирже.

К гарантийным относят операции по предоставлению банками гарантий (поручительств) третьим лицам. Например, крупный коммерческий банк может выступить поручителем при кредитовании Банком России мелкого регионального банка, при прочих условиях не имеющего доступа к рефинансированию. При этом доходом первого будет комиссионное вознаграждение.

1. ***Пассивы коммерческого банка: основные признаки и структура***

Пассивные операции – это операции, связанные с привлечением средств, на основе которых банк формирует ресурсы. Под банковскими ресурсами понимается совокупность собственных и привлеченных средств, которые банк имеет в своем распоряжении и на базе которых осуществляет свою уставную деятельность.

Пассивы банка:

*Собственные:*

Собственные средства (капитал) – это средства, принадлежащие банку и не требующие возврата. Включают совокупность фондов, образуемых бакном, и нераспределенной прибыли.

* Уставный капитал - формируется на этапе создания банка, тогда как другие фонды, например резервный, образуются в процессе его деятельности. Формирование уставного капитала зависит от того, какова правовая форма организации банка. Акционерный банк формирует уставный капитал путем выпуска акций. Соответственно, увеличение капитала может происходить за счет дополнительной эмиссии. Паевые банки создают уставный капитал за счет паевых взносов, соответственно, увеличение капитала возможно за счет увеличения размера паевого взноса, либо за счет привлечения новых пайщиков. У банков есть возможность увеличивать капитал за счет выпуска облигаций. Наличие долгосрочных обязательств такого рода в структуре капитала весьма распространено за рубежом;
* Специальные фонды (БР):

Резервный фонд - для покрытия крупных убытков.

Резерв на возможные потери по ссудам - с целью покрытия убытков, связанных с осуществлением кредитования.

Фонд под обесценение ценных бумаг - для нивелирования потерь, связанных с падением курсов ценных бумаг.

Фонды развития – их средства могут быть направлены на приобретение техники, современного оборудования, финансирование мероприятий имиджевого характера, поощрение сотрудников;

* Нераспределенная прибыль - прибыль текущего года и прошлых лет, остающаяся в распоряжении банка после выплаты дивидендов, налогов и отчислений в различные фонды.

*Обязательства (заемные и привлеченные):*

Привлеченные – средства, не принадлежащие банку и используемые им в течение определенного срока. По способу аккумуляции привлеченные средства делятся на депозиты и прочие привлеченные средства.

Изображение выглядит как снимок экрана

Автоматически созданное описание

* Депозиты (до востребования и срочные);

Срочными являются депозиты, внесенные клиентами на определенный срок: до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до одного года, от одного года до трех лет, свыше трех лет. Особенностью срочных депозитов является то, что денежные средства нельзя изъять ранее установленного в договоре срока. Досрочное изъятие возможно по предварительному уведомлению банка с потерей процентов (возможны варианты: уплата процентов по вкладу до востребования, потеря процентов или штраф). Доходность, как правило, дифференцируется в зависимости от срока вклада, суммы и валюты вклада.

Депозиты до востребования открываются клиентам без указания конкретного срока востребования денежных средств. Доходность по срочным депозитам всегда выше, чем по депозитам до востребования.

* МБК: ЦБ и от других банков (предоставляются банками друг другу для расширения активных операций, а также поддержания и регулирования текущей ликвидности на условиях срочности, платности, возвратности. Сделки заключаются на сроки от одного дня до года.;
* Выпущенные цен. бум: облигации, векселя.

К долговым ценным бумагам следует отнести векселя, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты. Осуществляя привлечение средств указанным способом, банки выступают эмитентами ценных бумаг, а операция является эмиссионной.

Депозитные сертификаты - для юр.лиц

Сберегательные - для физ.лиц.

На сберегательный сертификат, в отличие от депозита, не распространяется действие закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», что несколько снижает его привлекательность для владельца. Использование сертификатов для расчетов за купленный товар, в отличие от векселя, не допускается.

* Корсчета других банков;