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

Необходимость появления денег была обусловлена объективным развитием производственных сил и производственных отношений. По мере расширения хоз. деятельности в результате разде­ления труда и специализации пр-ва, когда замкнутое домаш­нее хозяйство становилось уже не в состоянии само произво­дить все продукты, возникло натуральное меновое хозяйство. Товары обменивались на товары. При бартерном обмене происходит обмен Т на Т. У бартера есть множество недостатков. Должны совпадать интересы двух обменивающихся сторон. Первоначально в положении денег оказывались товары, имев­шие устойчивый спрос и широкое хождение именно в силу при­знаваемой всеми полезности (скот, меха, табак, рыба). След., первым видом Денег были товарные деньги. Затем с неизбежностью выяснилось, что хотя деньгами могут быть разнообразные това­ры, но материал для денег должен отвечать следующим требова­ниям: 1) износостойкость, 2) портативность, 3) стабильность, 4) однородность, 5) делимость, 6) узнаваемость и др. В связи с тем, что драгметаллы соответствовали этим требованиям, они и «взяли на себя» выполнение этой миссии. К непосредственным предпосылкам появления денег относятся: переход от натурального хозяйства к производству товаров и обмену товарами; имущественное обособление производителей товаров - собственников изготовляемой продукции.

**Концепции происхождения денег**

**Рационалистическая концепция происхождения денег исторически возникла первой. Утверждается, что деньги были сознательно придуманы и введены людьми для облегчения процесса обмена, более рациональной организации обменных операций.**

Рационалистическая концепция происхождения денег впервые была сформулирована древнегреческим философом и ученым Аристотелем, который считал, что деньги стали деньгами не по своей внутренней природе, а в силу закона, поэтому люди могут изменить этот закон и сделать деньги бесполезными.

**Эволюционная концепция доказывает, что деньги появились помимо воли людей в результате длительного развития обмена, когда из огромного товарного мира выделился особый товар, игравший роль денег. Впервые эту теорию выдвинул К. Маркс, доказав товарное происхождение денег.**

Согласно эволюционной концепции деньги, как всеобщий эквивалент прошли следующие формы стоимости: простую, или случайную(тов. А=тов. Б, любой товар мог обмениваться на другой товар в зависимости от необходимости); полную, или развернутую(тов А=тов Б=товГ=товД, в процессе обращения, включая множество товаров); всеобщую(товА,товБ.товГ = тов Х(всеобщий эквивалент)); денежную(товА,товБ.товГ=1г золота, деньги).

**2. Функции и роль денег в экономике.**

Сущность денег характеризуется их функциями.

Сущность – внутреннее содержание. Функции денег – конкретное внешнее проявление их сущности как всеобщего эквивалента стоимости.

Они могут быть осуществлены только при помощи людей.

5 функций денег:

· мера стоимости:

* Деньги как мера стоимости используются в процессе ценообразования. При помощи денег соизмеряются стоимости различных товаров. Эту функцию выполняют идеальные деньги, т.е. мысленно представленные

· средство обращения:

* Деньги выступают посредником при купле-продаже (Т – Д – Т). Сегодня функцию средства обращения выполняют наличные, реальные, неполноценные, бумажные и кредитные деньги, национальная валюта.
* Деньги должны пользоваться всеобщим признанием в качестве денег и быть санкционированными государством на выполнение этой функции

· средство накопления:

* Деньги накапливаются с целью будущих платежей. Функция денег как средства накопления состоит в их способности к сохранению стоимости (следствие абсолютной ликвидности денег).
* Основное условие выполнения деньгами этой функции - стабильность их покупательной способности

· средств платежа

* Связана с существованием отсрочек платежа и возникновением на этой основе различных денежных обязательств, а также с необходимостью их погашения.
* Движение стоимости является самостоятельным, т. е. движение денег оторвано от движения товара, происходит несовпадение во времени и пространстве движения денег и движения товаров (услуг);

· мировые деньги:

* Проявляется в рамках международных экономических отношений, когда деньги используются: для определения мировых цен на товары и услуги; как международное расчетное и платежное средство; для формирования валютных резервов отдельных государств и международных финансовых институтов.

Роль денег – это результаты применения денег в экономике. Роль денег, прежде всего, проявляется в результатах участия денег в установлении цены товара. Большое значение имеют деньги в процессе денежного оборота, когда они выполняют функцию средства обращения или средства платежа. Роль денег меняется в связи с изменениями условий развития экономики. При переходе к рыночной экономике их роль повышается.

**3. Эволюция форм и видов денег. Полноценные и не полноценные деньги. Электронные деньги.**

Деньги представляют собой исторически развивающуюся категорию. На разных этапах развития товарное производство предъявляет к ним различные требования, что определяет их эволюцию. В процессе эволюции денег происходит последовательная смена их видов и форм.

Формой денег является 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.

**Полноценные деньги** – стоимость соответствует номиналу. Золото и серебро в слитках, золотые и сереб. Монеты, драг. Камни, банкноты с метал. Обепечением.

Природа полноценных денег — товарная. Они выделились из товарного мира благодаря большим преимуществам, позволившим присвоить им статус денег: относительной редкости как ценового и сырьевого товара, портативности, однородности, износостойкости (долговечности), делимости, узнаваемости, транспортабельности, удобству хранения, возможности превращения без потери веса из монетной формы в слитки и обратно.

Неполноценные деньги – номинал выше стоимости. Банкноты(соврем.), монеты(соврем.), казначейские билеты, депозитные деньги, электронные деньги. Природа – кредитная.

Электронные деньги — денежная стоимость, представляющая собой требование к эмитенту, которая хранится на электронном устройстве, эмитируется после внесения денежных средств, принимается в качестве средства.

Выделяют две основные группы электронных денег — на базе карт и на основе сетей.

Электронные деньги на базе карт – это смат-карты или чиповые карты.

Электронные деньги на основе сетей - сетевые деньги - хранятся в памяти компьютеров и переводятся по электронным коммуникационным каналам, в том числе и Интернет, посредством различного программного обеспечения.

Электронные денежные средства в их физической форме это:

1. файл (специализированный электронный импульс), содержащий число,
2. величину денежных средств, находящихся в распоряжении его владельца;
3. это техническое устройство;

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Виды** | **Подвиды** | **Формы** |
| Товарные деньги | Продовольственные | Скот, соль, чай, зерно |
| Меховые | Кожа, шкуры пушных зверей |
| Орудия труда | Мотыги, топоры, ножи, лопаты |
| Украшения | Кольца, браслеты, цепочки |
| Полноценные деньги | Слитки | Золотые и серебряные слитки |
| Монеты | Золотые и серебряные полноценные монеты, разменные монеты |
| Неполноценные деньги | Бумажные | Банкноты Центрального банка |
| Кредитные | Векселя, чеки, счета до востребования |
| Электронные | Банковские платежные многоцелевые карты, электронный кошелек, сетевые деньги |

**4) 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 денежных систем

Объективные:

• Высокий уровень развития товарно-денежных отношений

• Укрепление государственной власти

Субъективные:

• Определение законных платежных средств

• Регулирование порядки их обращения

ФУНКЦИИ ДЕНЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

* **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

ТИПЫ ДЕНЕЖНЫХ СИСТЕМ

**Металлические денежные системы**

* **Биметаллизм —** денежная система, при которой роль всеобщего эквивалента закрепляется за двумя металлами: золотом и серебром, монеты из них функционируют на равных основаниях
* **Монометаллизм —** денежная система, при которой один денежный металл является всеобщим эквивалентом и одновременно в обращении могут присутствовать другие знаки стоимости, разменные на металл

**Неметаллические денежные системы**

* *Основаны на обороте бумажных и кредитных денег, неразменных на металл*
* **Денежная система административно-командной экономики**
* **Денежная система рыночной экономики**
* **Все современные денежные системы**

Металлические денежные системы: биметаллизм и монометаллизм

**Разновидности биметаллизма**:

• Система параллельной валюты, при которой соотношение между золотыми и серебряными монетами устанавливалось стихийно

• Система двойной валюты, при которой это соотношение устанавливалось государством

• Система «хромающей валюты», при которой золотые и серебряные монеты служат законным платежным средством, но не на равных основаниях (только государство)

**Разновидности золотого монометаллизма:**

*Золотомонетный стандарт* – имело место активное обращение золотых монет, а государство было обязано свободно их продавать

*Золотослитковый стандарт* – золотые монеты не находились в активном обращении, свободная чеканка не осуществлялась, а обязательства денежно-кредитных учреждений заключались в продаже золотых слитков – ОГРАНИЧЕНИЕ СО СТОРОНЫ ГОСУДАРСТВА

*Золотодевизный (золотовалютный) стандарт* – денежно-кредитные учреждения обменивают местные деньги на иностранную валюту, для которой существовал золотой стандарт (только ЦБ)

\*девизы – иностранная валюта

**ЗАКОН ГРЕШЕМА-КОПЕРНИКА –** экономический закон, гласящий: «Худшие деньги вытесняют из обращения лучшие».

Характерные черты современных денежных систем, основанных на обороте кредитных денег:

1. отмена официального золотого содержания, обеспечения и размена банкнот на золото, переход к неразменным на золото кредитным деньгам.

2. развитие безналичного денежного оборота и сокращение налично-денежного;

3. усиление гос.регулирования денежного обращения.

4. эмиссия современных банкнот не связана с золотом.

Элементы современных денежных систем:

1. принципы организации денежной системы

2. наименование денежной единицы

3. виды и порядок обеспечения денежных знаков

4. эмиссионный механизм

5. структура денежной массы

6. порядок прогнозирования и планирования денежного оборота (ЦБ)

7. механизм денежно-кредитного регулирования

8. порядок установления валютного курса

9. порядок кассовой дисциплины.

ЭМИССИОННЫЙ МЕХАНИЗМ

* определяет порядок эмиссии наличных и безналичных денег в оборот и их изъятия.
* Выпуск наличных денег в оборот и их изъятие из оборота осуществляются особыми подразделениями центрального банка (в РФ, например, расчетно-кассовыми центрами ЦБ РФ)
* Безналичные деньги выпускаются в хозяйственный оборот коммерческими банками в процессе кредитования экономики.

Денежная система Российской Федерации - это форма организация денежного обращения, закрепленная национальным законодательством. Она состоит из следующих элементов: денежной единицы, масштаба цен, вида денег (наличные и безналичные), эмиссионной системы, механизма денежно-кредитного регулирования. Национальная валютная система, обладая относительной самостоя­тельностью, также входит в денежную систему страны.

Официальной денежной единицей (валютой) Российской Федерации является рубль, состоящий из 100 копеек. Введение на территории России других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются. Официальное соотношение между рублем и золотом или другими драгоценными металлами не устанавливается. Виды денег - банкноты (банковские билеты) и монеты Банка России. За Центральным банком РФ закреплено исключительное право осуществлять эмиссию наличных денег, организацию их обращения и изъятия из обращения на территории Российской Федерации.

Совет директоров Банка России принимает решение о выпуске в обращение новых банкнот и монет и об изъятии старых, утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков.

Организацию налично-денежного обращения осуществляет Центральный банк РФ, это одна из его основных функций. Она включает:

* прогнозирование и организацию производства, перевозку и хранение банкнот и монет, создание их резервных фондов;
* установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;
* установление признаков платежеспособности денежных знаков и порядка замены поврежденных банкнот и монет, а также их уничтожения;
* определение порядка ведения кассовых операций для кредитных организаций.

Центральный банк РФ осуществляет межбанковские расчеты через свои учреждения. В его систему входит центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры и пр.

**5) 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;

2) реставрации (ревальвации);

3) девальвации;

4) деноминации.

**Нуллификация** означает объявление об аннулировании сильно обесцененной единицы и введении новой валюты. Новая марка обменивалась в соотношении 1: 1 трлн старых рейхсмарок. Прежняя денежная единица была аннулирована.

**Реставрация** – восстановление прежнего золотого содержания денежной единицы. Например, после Первой мировой войны во время денежной реформы 1925–1928 гг. в Англии было восстановлено довоенное золотое содержание фунта стерлингов. После Второй мировой войны реставрация, или ревальвация, проводилась путем повышения официального валютного курса к доллару, а затем Международный валютный фонд регистрировал повышение золотого содержания денежной единицы. Например, ФРГ провела в рамках Бреттон-Вудсской валютной системы три ревальвации (в 1961, 1969 и 1971 гг.). Неоднократные ревальвации проводила ФРГ и в рамках европейской валютной системы, где сохранился режим фиксированных валютных курсов.

**Девальвация** – снижение золотого содержания денежной единицы, а после Второй мировой войны – официального валютного курса к доллару США и его золотого содержания. Так, в результате двух девальваций доллара его золотое содержание было снижено в декабре 1971 г. на 7,89 %, а в феврале 1973 г. – на 10 %. После

введения плавающих валютных курсов в 1973 г. девальвация проводится лишь в группировке с регулируемыми валютными курсами – в «европейской валютной змее», на базе которой была создана европейская валютная система.

**Деноминация** – метод зачеркивания нулей, т. е. укрупнение масштаба цен. В частности, в Бразилии в 1988 г. была введена новая денежная единица нокрузадо, эквивалентная 1000 прежних обесцененных крузадо. В России в 1998 г. также проводилась деноминация рубля в соотношении 1: 1000 старых рублей.

В условиях глубокого и структурного кризиса экономики при высоких темпах скрытой инфляции государство может проводить политику шоковой терапии, т. е. политику резкого отказа от контроля над ценами на товары и услуги. В этом случае инфляция переходит из скрытой в открытую форму.

Методы шоковой терапии использовались во многих странах после Второй мировой войны, причем они сопровождались таким антиинфляционным средством, как денежная реформа, носившая **конфискационный характер**.

По методам проведения эти денежные реформы делятся на такие типы, как:

1) обмен бумажных денег по дефляционному курсу на новые деньги с целью резкого уменьшения массы бумажных денег. Например, в ноябре 1944 г. в Греции обмен производился в соотношении 1 новая драхма на 1 млрд старых;

2) временное (полное или частичное) замораживание банковских вкладов населения и предпринимателей; подобные реформы проводились во Франции (июнь 1945 г. и январь 1948 г.), Бельгии (октябрь 1944 г.), Австрии (июль и ноябрь 1945 г.) и других странах;

3) сочетание первого и второго методов денежных реформ.

Несмотря на негативные социальные последствия, методы шоковой терапии широко применялись в международной практике, порой являясь единственным способом борьбы со скрытой инфляцией.

*Факторы, определяющие необходимость проведения денежных реформ.*

Необходимость проведения денежной реформы в каждый стране обусловливается различными причинами, в частности следующими:

* Экономическими, связанные с расстройством денежной, финансовой систем, подрывом доверия к национальной валюте, использованием параллельной валюты (чаще всего иностранной), завышенным курсом национальной валюты по отношению к иностранным валютам. Экономические причины обычно порождаются экономическими кризисами, направлением политики государства и центрального банка;
* Политическими, связанные с изменением политического устройства или созданием нового государства;
* Созданием наднациональных денежных единиц или объединением национальных денежных единиц.

Для успешного проведения денежной реформы необходимы определенные политические и экономические предпосылки, позволяющие кардинально улучшить экономические процессы в стране, функционирование финансовой и банковской систем.

Общими предпосылками успешного проведения денежной реформы для всех стран являются:

* Политическая стабилизация в стране; рост доверия населения, предпринимателей к политике, проводимой правительством и центральным банком;
* Создание условий для развития национальной экономики, увеличения предложений на рынке товаров и услуг, которые противостоят деньгам;
* Увеличение бюджетных доходов и отказ от эмиссии для покрытия бюджетного дефицита;
* Восстановление доверия к банкам и привлекательности накоплений денежных средств в кредитной форме;
* Наличие достаточных золотовалютных резервов, позволяющих поддерживать стабильность курса валюты, сбалансированность товарной и денежной массы.

**6. 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, произведенные в обществе

**Структура денежной массы.** В качестве альтернативных измерителей денежной массы используются денежные или монетарные агрегаты - элементы денежной массы, которые различаются по степени ликвидности. Причем в разных странах рыночной экономики применяются различные группировки денег, однако принцип построения денежной массы - одинаков: к более ликвидным активам добавляются менее ликвидные.

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

**Деньги, кредит, банки**

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

****Методологической основой формирования денежных агрегатов в РФ и измерения денежной массы является Руководство по денежно-кредитной и финансовой статистике (МВФ, 2000), в соответствии с которым денежно-кредитные показатели представляются в разрезе применяемых финансовых инструментов и секторов экономики. Такое представление данных используется для анализа денежной массы и ее структуры, взаимоотношений всех групп финансовых посредников с другими секторами российской экономики и нерезидентами.

***M1***+ срочные вклады небольших размеров и сбережения населения, легко обратимые в наличных деньгах

Основным оценочным показателем для анализа объема и структуры денежной массы в РФ является денежный агрегат М2 в национальном определении: как сумма наличных денег в обращении (вне банков) и остатков средств в национальной валюте на счетах нефинансовых организаций, финансовых (кроме кредитных) организаций и физических лиц, являющихся резидентами РФ.

В составе денежной массы выделяются два компонента: 1) наличные деньги (банкноты и монеты) в обращении (денежный агрегат МО) — наиболее ликвидная часть денежной массы; 2) безналичные средства — включают остатки средств нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций и физических лиц на расчетных, текущих, депозитных и иных счетах до востребования (в том числе счетах для расчетов с использованием банковских карт) и срочных счетах, открытых в банковской системе в валюте РФ, а также начисленные проценты по ним. Для анализа объема и структуры денежной массы в РФ используются денежные агрегаты МО, М1, М2 и показатель «денежная база».

Еще один показатель, характеризующий объем и структуру денежной массы в РФ, — это показатель денежной базы и денежной базы в широком определении.

Денежная база не является агрегатом денежной массы, но включает в себя денежный агрегат М0. Помимо МО денежная база включает в себя наличную национальную валюту в кассах кредитных организаций и счета кредитных организаций в центральном банке, которые могут выступать в качестве обязательных резервов по привлеченным депозитам, и средства проведения расчетов. В состав денежной базы также могут включаться и другие обязательства центрального банка перед финансовыми и нефинансовыми организациями, органами государственной власти. Национальные определения понятия «денежная база» могут несколько различаться. Более того, в национальной статистике могут выделяться несколько показателей денежной базы.

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

Количество денежной массы определяется государством – эмитентом денег, его законодательной властью.

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

Для расчета этого показателя используют косвенные методы:

- скорость движения денег в кругообороте стоимости общественного продукта или кругообороте доходов определяется как отношение: http://www.smartcat.ru/catalog/Option/image047.png

Этот показатель свидетельствует о связи между денежным обращением и процессами эконом. развития;

-оборачиваемость денег в платежном обороте определяется отношением:http://www.smartcat.ru/catalog/Option/image048.png

Этот показатель свидетельствует о скорости безнал. расчетов.

На скорость обращения денег влияют общеэконом. факторы, т.е. циклическое развитие производства, темпы его роста, движение цен, а также денежные (монетарные) факторы, т.е. структура платежного оборота (соотношение наличных и безналичных денег), развитие кредитных операций и взаимных расчетов, уровень процентных ставок за кредит на денежном рынке, а также использование электронных денег в расчетах. Кроме этих общих факторов, скорость обращения денег зависит от периодичности выплаты [доходов](http://www.cis2000.ru/cisFinAnalysis/stkedramfh/), равномерности расходования населением своих средств, уровня сбережения и накопления. Увеличенная денежная масса при том же объеме товаров и услуг на рынке ведет к обесценению денег, т.е. в конечном итоге является одним из факторов инфляционного процесса.

**8) Безналичные расчеты: преимущества, принципы организации, инструменты**

Безналичные расчеты — это расчеты, совершаемые путем перевода банками средств по счетам клиентов, на основе платежных докумен­тов, составленных по единым стандартам и правилам. Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации и (или) Банк России по счетам, открытым на основании договоров банковского счета или корреспондентского счета (субсчета), если иное не уста­новлено законодательством и не обусловлено используемой формой расчетов.

**Преимущества безналичных расчетов** в сравнении с расчетами наличными деньгами:

- сокращается в обороте значительное количество денежных знаков;

- ускоряется сам процесс платежей, так как деньги в банке с одного счета перемещаются на другой;

- являются формой расчетов между юридическими лицами, которая контролируется РКЦ.

# Принципы организации безналичных расчетов.

Безналичный платежный оборот в стране организуется на основе принципов, соблюдение которых в совокупности позволяет обеспечить соответствие расчетов предъявляемым требованиям: своевременности, надежности и эффективности.

1) правовой режим осуществления расчетов и платежей. Данный принцип обусловлен ролью платежной системы как основного элемента современного общества. Рыночной оборот представляет собой совокупность различных отношений, связанных с исполнением определенных обязанностей конкретным должником в пользу кредиторов. Выполнение обязательств предприятиями, частными лицами, государством обеспечивается благодаря платежной системе. К главным законодательным источником регулирования расчетов относится:

* Гражданский Кодекс РФ;
* Федеральные Законы РФ («О Центральном Банке Российской Федерации», «О банках и банковской деятельности», «Положение о безналичных расчетах»).

Особую роль здесь играет Гражданский Кодекс РФ, в котором упорядочены многие вопросы организации безналичных расчетов:

1. действие договора;
2. тайна банковского счета;
3. очередность списания денежных средств со счета;
4. формы расчета;
5. способы платежей;
6. ответственность участников расчетов.

Главным регулирующим органом платежной системы является Центральный Банк РФ.

1. Осуществление расчетов по банковским счетам – наличие счета как у плательщика так и у покупателя – это необходимая предпосылка расчетов. Безналичные расчеты осуществляются юридическими лицами и гражданами через банк, в котором им открыт соответствующий счет. Для расчетного обслуживания между банком и клиентом заключается договор банковского счета – это самостоятельный двусторонний гражданско-правовой договор. В нем должны быть указаны процентные ставки по кредитам и вкладам; стоимость банковских услуг; сроки их выполнения; сроки обработки платежных документов; имущественная ответственность сторон за нарушение договора; порядок расторжения договоров и другие существенные условия договора. Клиенты вправе открывать необходимые им количество счетов в любой валюте в банках с их согласия. Банки и другие кредитные организации для расчетов между собой открывают корреспондентские счета.
2. Поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей. Соблюдение этого принципа – это залог четкого безусловного выполнения обязательств. Все плательщики обязаны планировать поступление, списание средств со счета, предусмотрительно изыскивать недостающие ресурсы с целью своевременного выполнения договорных обязательств.
3. Наличие акцепта плательщика на платеж.
4. Срочность платежа – данный принцип вытекает из самой сути рыночной экономики. Смысл заключается в том, что непрерывно расходуемые средства на производство товара и оказание услуг должны возмещаться за счет платежей покупателей в сроки, предусмотренные договором. Сбои в соблюдении сроков платежей ведет к нарушению кругооборота средств, и в конечном счете к платежному кризису.
5. Контроль всех участников за правильностью совершения расчетов и соблюдением установленных положений о порядке их проведения. Различают:

- предварительный контроль;

- текущий контроль;

- последующий контроль.

Большую роль в соблюдении этого принципа играет Федеральный Закон РФ « О бухгалтерском учете». По этому закону все банки, кредитные организации, ОАО, биржи, инвестиционные и иные фонды обязаны публиковать годовую бухгалтерскую отчетность не позднее первого июня года, следующего за отчетным. Имеются особенности в проведении контроля со стороны предприятий и банка.

7) Имущественная ответственность всех участников расчетов за несоблюдение договорных условий. Суть данного принципа заключается в том, что нарушении договорных обязательств в части расчетов влечет применение гражданско-правовой ответственности в различных формах (возмещение убытков, уплата неустойки и другие меры ответственности).

1. **Система безналичных расчетов, ее основные элементы**.

Безналичный денежный оборот находит свое выражение в безналичных расчетах, которые представляют собой платежи, осуществляемые путем документооборота в виде письменных документов и электронных средств. Разнообразие форм и видов безналичных расчетов и их набор определяется уровнем хозяйственного развития стран и исторически сложившимися традициями. Безналичные расчеты производятся на основании расчетных документов, установленной формы с соблюдением документооборота. От вида расчетных документов, способа платежа и организации документооборота у плательщиков (получателей) различают:

- расчеты платежными поручениями;

- расчеты чеками;

- расчеты аккредитивами;

- расчеты платежными требованиями;

- расчеты векселями.

Формы расчета определяются договором. Центральный Банк РФ принимает меры к ограничению сферы применения форм расчетов, не дающих гарантии платежа. Расширяется практика использования расчета платежными поручениями с предварительной оплатой.

Выбор форм расчета определяется:

1. характером хозяйственных связей между поставщиком и покупателем;
2. особенностью поставляемой продукции и условиями ее приемки;
3. местонахождением;
4. способом транспортировки грузов;
5. финансовым положение юридических лиц.

Выбор формы расчетов должен контролироваться банком. Банк рекомендует клиентам руководствоваться при установлении формы расчетов необходимостью максимального ускорения расчетов, упрощения документооборота, исключение встречного перераспределения средств между партнерами.

1. **Формы безналичных расчетов.**
   1. Расчеты платежными поручениями. Платежное поручение – это самая распространенная в настоящее время форма безналичных расчетов. Более 80% всех безналичных платежей совершается с помощью платежных поручений.

Платежное поручение – это поручения предприятия обслуживающему банку о перечислении определенной суммы со своего счета. Расчеты ими используются для совершения широкого спектра платежей. С их помощью рассчитываются с поставщиками, органами пенсионного и страхового фондов, при налоговых платежах и т.д. Платежные поручения действительны в течении 10 дней со дня их выписки (день выписки в расчет не берется) и принимаются от плательщика к исполнению только при наличие средств на счете. По договоренности сторон платежи поручениями могут быть:

- срочными;

- досрочными;

- отсроченными.

Срочный платеж совершается при авансовых платежах, т.е. до отгрузки товаров или при частичных платежах при крупных сделках.

Досрочные и отсроченные платежи возможны в рамках договорных отношений без ущерба для финансового положения сторон.

Достоинством данной формы расчетов является то, что здесь упрощенный документооборот, а недостатком является отсутствие гарантий платежа.

При равномерных и постоянных поставках между поставщиками и покупателями могут проводиться расчеты в порядке плановых платежей, которые осуществляются на основании договоров с использованием в расчетах платежных поручений. Поставщик по условиям договора берет на себя обязательство отгружать продукцию покупателю в установленных размерах и в определенные сроки, исходя из согласованного графика поставок. Покупатель обязуется в сроки, определенные договором (ежедневно или периодически) производить плановые платежи, исходя из периодичности платежей и планового объема поставки. На каждый плановый платеж выписывается и передается в банк отдельный документ (платежное поручение). Ежемесячно проверяется правильность осуществления платежа, их соответствие стоимости фактически отгруженной продукции. Один из участников сделки, определенный договором, контролирует расчетные отношения.Плановые платежи сводят к минимуму разрыв во времени между отгрузкой продукции и поступлением денежных средств за нее; упрощает технику расчетов; дают возможность сторонам более четко регулировать свой денежный оборот. Обязательным условием успешного применения данной разновидности расчетов является стабильное финансовое состояние и тесные связи между участниками сделки.

* + 1. Расчеты чеками. При расчетах чеками владелец счета (чекодатель) дает письменное распоряжение банку, выдавшему расчетные чеки, уплатить определенную сумму денег, указанную в чеке, получателю средств. Чеки используются как физическими, так и юридическими лицами, выступают платежным средством и могут применяться во всех случаях, предусмотренных законами страны. Не допускаются расчеты чеками между физическими лицами. Чек удобен для расчета в случаях:

- когда плательщик не хочет совершать платеж до получения товара, а поставщик не хочет передавать товар до получения гарантии платежа;

- когда продавец заранее неизвестен.

Расчетные чеки, выпущенные российскими банками, имеют хождение только на территории России. Чек служит ценной бумагой, и его бланки являются бланками строгой отчетности. Чековая книжка состоит из 10, 25 и 50 листов. Для ее получения предприятие предоставляет в обслуживающий его банк заявление. Банк депонирует средства заявителя на отдельном счете, с которого оплачиваются чеки. Клиент получает в банке чековую книжку с указанием суммы, депонированной банком, в пределах которой он может выписывать чеки. Чек должен быть предъявлен к оплате в учреждение банка в течение 10 дней, не считая дня его выписки.

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

Основными элементами системы безналичных расчетов являются:

1) виды расчетных (платежных) документов - распоряжение клиента банку о переводе средств с одного счета на другой или о зачете взаимных требований, на их основании банки совершают операции по счетам. Оформляется в бумажном виде (пример: платежные поручения, аккредитивы, чеки);

2) порядок документооборота;

3) принципы организации безналичных расчетов;

4) способы платежа;

5) формы безналичных расчетов (платежные поручения, чеки, аккредитивы, платежными требованиями-поручениями, инкассовые поручения, расчеты посредством пластиковых карт)

Термины:

· Аккредитив — это обязательство банка, возникающее по поручению клиента произвести поставщику платеж на основании предоставленных документов, подтверждающих выполнение условий договора.

· Инкассо — это поручение банку взыскать деньги с плательщика. Такие поручения обычно используются при принудительном взыскании средств.

Виды счетов и их характеристика.

Расчетный счет (для юр.лиц) – платежи в пределах остатка средств на счете; (Для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью -> только комм. организации )

Текущий счет - операции по нему ограничены, по сравнению с расчетным счетом; (для некоммерческих: общественные организации, учреждения, филиалы, представительства) ( выдача средств на заработную плату; -расходы на содержание аппарата управления;)

Корреспондентский счет - межбанковский счет исключительно для кредитных организаций.

Резервный счет

Контокоррентный счет – возможен отрицательный остаток на счете и банк осуществляет кредитование по овердрафту.

Бюджетный счет – для бюджетных организаций.

Карточный счет - карточный счет открывается банком для учета операций, совершаемых клиентом с использованием банковской карты.

Специальные банковские счета – юр. и физ. лица строго по законодат. РФ.

Счет до востребования.

Термины:

ЛОРО (счет другого банка в вашем банке); НОСТРО (ваш счет в другом банке)

**10. Денежный и платежный оборот: понятие, структура, особенности организации**

Платежный оборот - это процесс непрерывного движения всех платежных средств, обслуживающих хозяйственный оборот.

Платежными средствами выступают деньги в наличной и безналичной форме, векселя, чеки, депозитные сертификаты с правом переуступки и другие ценные бумаги, выполняющие платежные функции.

Платежный оборот объединяет платежи, совершаемые различным способом. Способ платежа — это специфическая форма движения, присущая каждому источнику платежа в платежном обороте. Структурными элементами, определяющими сущность способа платежа, являются источник платежа, присущая ему форма движения и субъекты платежа

Платеж деньгами (денежный оборот) первичен в историческом процессе развития способов платежа; доля платежей, совершаемых с использованием денег, составляет в общем платежном обороте более 55%.

Способ платежа путем передачи долгов распространен на практике в двух формах:

§ передача кредита между кредиторами при неизменности заемщика;

§ перераспределение кредита между заемщиками при неизменности кредитора.

Первая форма применяется, например, при передаче векселя одним векселедержателем другому с помощью индоссамента (пе-редаточной надписи на векселе). Заемщик (векселедатель) при этом остается неизменным, а кредитор (получатель денег по векселю) меняется. Еще одним примером является передача в погашение собственных обязательств долгов третьих лиц (цессия счетов дебиторов). При этой форме меняется кредитор по отношению к лицу, обязанному но погашению дебиторской задолженности. Эта же форма применяется в случаях, когда в пределах одного банка средства списываются с расчетного счета плательщика и зачисляются на расчетный счет поставщика. При этом меняется кредитор одного и того же заемщика — банка.

Вторая форма передачи долга характерна для банковского кредита, когда в пределах одного банка ссуда выдается предприятию и направляется на погашение ссуды, полученной ранее его поставщиком. Здесь при одном кредиторе (банке) меняется ссудная задолженность заемщиков но кредиту.

Способ платежа путем передачи кредитных обязательств (долгов) применяется на практике в основном в первой форме — передача кредитных обязательств от одного кредитора к другому при неизменности заемщика.

Зачет взаимных требовании, или клиринг распространен в автоматизированных системах расчетов Банка России между коммерческими банками. Наряду с клирингом в банках и других кредитных учреждениях в условиях дефицита платежных средств зачетные операции между предприятиями могут проводиться на основе бартерного обмена. В бартерной операции товарная форма стоимости замешает денежную форму стоимости. Наряду с бартером в зачетах используются встречные и взаимные требования ряда предприятий — двусторонние и многосторонние зачеты.

Факторинговый способ платежа. В процессе факторинговой операции банк покупает требование клиента (без оборота или с оборотом на него) и взыскивает по требованию задолженность с должника. Факторинг применяется с использованием всех форм долговых требований, но наиболее распространенной формой долговых требований являются чеки и прямая дебиторская задолженность, вытекающая из условий хозяйственного договора.

Таким образом, все способы платежа основываются на источниках платежа. Качество и количество источников платежа определяют эффективность платежного оборота и его воздействие на экономику.

**11. Порядок организации безналичного денежного оборота в России. (B)**

**Безналичный денежный оборот** — это движение стоимости без участия наличных денег посредством перечисления денежных средств по счетам кредитных учреждений, а также в зачет взаимных требований.

***Принципы организации расчетов*** - основополагающие начала их проведения. Соблюдение принципов в совокупности позволяет обеспечить соответствие расчетов предъявляемым требованиям: своевременности, надежности, эффективности. К их числу относится следующее:

1. Правовой режим осуществления расчетов и платежей. В России он сложился к середине 90-х годов. Это соответствующие нормы гражданского законодательства, отдельные федеральные законы и подзаконные акты(перечислены выше).
2. Осуществление расчетов по банковским счетам, которые должны быть у получателя, поставщика и плательщика. Предприятия, организации, учреждения, независимо от их организационно-правовой формы, обязаны хранить денежные средства в учреждениях банка на расчетных, текущих, бюджетных счетах. С них осуществляются платежи за материальные ценности, услуги и по финансово-банковским обязательствам. Деньги со счета на счет переводятся банком по полученным от хозорганов расчетным документам. Банк зачисляет поступающие на эти счета суммы, выполняет распоряжения предприятий об их перечислении и выдаче со счетов и осуществляет проведение других банковских операций, которые предусмотрены банковскими правилами и договорами об использовании той или иной формы безналичных расчетов.
3. Обеспечение ликвидности и платежеспособности участников расчетных отношений. Это необходимое условие выполнения своевременного выполнения долговых обязательств.
4. Срочность платежа означает осуществление расчетов строго исходя из сроков, предусмотренных в хозяйственных, кредитных, страховых договорах, инструкциях Минфина РФ, коллективных договорах с рабочими и служащими предприятий, организаций на выплату зарплаты или в контрактах, трудовых соглашениях, договорах подряда и т.д. Экономический смысл установления этого принципа обусловлен тем, что получатель денежных средств заинтересован не в зачислении их на свой счет вообще, когда бы то ни было, а именно в заранее оговоренный, твердо фиксированный срок. Введение принципа срочности платежа имеет важное практическое значение. Предприятие и другие субъекты рыночных отношений, располагая информацией о степени срочности платежей, могут более рационально построить свой денежный оборот, более точно определить потребность в заемных средствах и смогут управлять ликвидностью своего баланса.
5. Наличие согласия(акцепта) плательщика на платеж. Данный принцип реализуется путем применения либо соответствующего платежного инструмента (чека, простого векселя, платежного поручения), свидетельствующего о распоряжении владельца на списание средств, либо специального акцепта документов, выписанных получателями средств (платежных требований-поручений, переводных векселей). Вместе с тем законодательством предусмотрены случаи бесспорного (без согласия плательщиков) списания средств: недоимок по налогам и другим обязательным платежам – на основании исполнительных листов, выданных судами, некоторых штрафов по распоряжениям взыскателей
6. Контроль субъектов расчетных отношений за своевременностью и правильностью совершения расчетов. Контроль подразделяется на предварительный, текущий и последующий. Имеются определенные особенности в проведении контроля со стороны предприятий и банков. В частности, банки, выступая посредниками между продавцами и покупателями, налоговыми органами, населением, бюджетом, внебюджетными органами, контролируют соблюдение ими установленных правил расчетов.

**12) Налично-денежный оборот и особенности его организации**

**Налично-денежный оборот —**это совокупность платежей за определенный период времени, который отражает движение наличных денег как в качестве средства обращения, так и в качестве средства платежа.

**Сфера использования наличных денег** в основном связана с доходами и расходами населения и включает:

* расчеты населения с предприятиями розничной торговли и общественного питания;
* [оплату труда](http://www.grandars.ru/college/ekonomika-firmy/oplata-truda.html) и выплату других денежных доходов;
* внесение денег населением во вклады и получение денег из банка;
* выплату пенсий, пособий, стипендий, страхового возмещения;
* выдачу кредитными организациями потребительского кредита;
* оплату ценных бумаг и выплату доходов по ним;
* коммунальные платежи, уплату населением налогов в бюджет.

Таким образом, наличные деньги используются для кругооборота товаров и услуг, для расчетов, непосредственно не связанных с движением товаров и услуг. Налично-денежное обращение осуществляется с помощью различных видов денег: [банкнот](http://www.grandars.ru/student/finansy/banknota.html), металлических монет, других кредитных инструментов ([векселей](http://www.grandars.ru/student/finansy/veksel.html), банковских векселей, [чеков](http://www.grandars.ru/student/finansy/chek.html), кредитных карточек). Эмиссию наличных денег осуществляют, как правило, центральные банки, в отдельных странах и казначейство. Между предприятиями и организациями, по общему правилу, налично-денежный оборот незначителен.

В странах с развитой рыночной экономикой и [банковской системой](http://www.grandars.ru/student/ekonomicheskaya-teoriya/kreditno-bankovskaya-sistema.html) доля расчетов наличными деньгами во всем платежном обороте составляет 3-8%. Это достигается путем перевода заработной платы на банковские счета. В США заработную плату наличными деньгами получает менее 1% населения, в Англии — до 10%, в Канаде — 5%. Все расчеты населения за товары и услуги осуществляются посредством чеков и различных платежных карт.

В настоящее время сфера наличного оборота России необоснованно широка. Если в начале рыночных реформ она достигала 1/4, то теперь превышает 40%.

Основные **причины расширения налично-денежного оборота**:

* экономический кризис;
* кризис наличности;
* кризис неплатежей;
* замедление расчетов;
* недостаточно организованная система межбанковских расчетов;
* сознательное сокращение прибыли в целях ухода от налогов и расширения наличных платежей за пределами банков.

Резкое расширение наличного оборота ведет к росту издержек обращения, замене старых купюр на новые, к появлению «черного нала», недобору налоговых платежей. Результатами являются дефицит, финансовая нестабильность. Если бы денежный оборот проходил по банковским счетам, то у центрального банка было бы больше возможностей его учитывать, регулировать и иметь полную информацию о состоянии экономики. Это дало бы возможность не расширять эмиссию. Неучтенный наличный оборот чаше всего переводится в валюту, а это требует от государства расширения эмиссионного процесса наличных денег для выплат из бюджета.

Гражданский кодекс РФ подробно регламентирует правила использования наличных денег на территории страны. При этом установлен разный порядок расчетов с участием населения в зависимости от связи наличных платежей с предпринимательской деятельностью. Указанные расчеты осуществляются в безналичном порядке. Лица, не занимающиеся предпринимательской деятельностью, осуществляют расчеты как в наличном, так и в безналичном порядке. В соответствии с действующим порядком организации налично-денежного оборота для каждого предприятия устанавливаются лимиты остатка наличных денег в их кассах, и все деньги, превышающие лимит, должны сдаваться в обслуживающий данное предприятие банк. При наличии нескольких счетов в различных банках предприятие по своему усмотрению обращается в один из них с расчетом на установление лимита остатка наличных денег в кассе. При проверке данного предприятия банки руководствуются этим лимитом. По предприятию, не представившему расчет в банк, лимит остатка кассы считается нулевым, а несданная денежная наличность — сверхлимитной.

Выдача наличных денег предприятиям из банка производится за счет текущих поступлений в кассы банка. Для обеспечения своевременности осуществления выплат наличными деньгами РКЦ ЦБ РФ устанавливают для каждого банка сумму минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня.

До перехода к рыночным отношениям налично-денежный оборот планировался и регулировался на основе баланса денежных доходов и расходов населения и на основе кассового плана Госбанка. С помощью этих планов решалась проблема сбалансированности денежной и товарной массы, вопрос о размерах эмиссии, изъятии денег из обращения. Эмиссия носила директивный характер. С переходом к рыночным отношениям планы эмиссии перестали быть директивными. Прогноз баланса денежных доходов и расходов помогает Центральному банку РФ полнее учитывать спрос населения, прогнозировать структуру потребительского спроса. Если в балансе доходы населения превышают расходы, то это означает, что на руках у населения увеличивается денежная масса. В этом случае для кассового обслуживания клиентов требуется эмиссия денег.

Основные статьи доходов населения в этом балансе: оплата труда, пенсии, пособия, стипендии, доходы от собственности и предпринимательской деятельности. Сегодня соотношение между оплатой труда и доходами от собственности изменилось. Оплата труда составляет менее 50% доходов населения.

Расходы населения — покупка товаров и услуг (2/3), обязательные платежи и вклады (10%), покупка валюты (20%). Прирост денег населения резко снизился, как и накопления в ценных бумагах и вкладах. С 1991 г. в России составляются прогнозы кассовых оборотов, которые основаны на достоверности и реальности в определении изменения наличной денежной массы в обороте. Они нужны в целях определения потребности в натичных деньгах в целом по России, по регионам и банкам. Прогнозы кассовых оборо- топ отражают объем, источники поступлений наличных денег в банки, размеры и направления их выдачи и в конечном итоге — эмиссию или изъятие денег. Расчеты составляются банками ежеквартально с распределением по месяцам и направляются в РКЦ ЦБ РФ за две недели до начала квартала. РКЦ ЦБ РФ за три дня до начала квартала сообщают расчетные данные по оборотам в целом по региону по приходу и выдаче наличных денег в банки.

В доходной части расчетов кассовых оборотов отражаются: торговая выручка, выручка предприятий транспорта, выручка предприятий бытового обслуживания и зрелищ, квартплата и коммунальные платежи, поступления на счета сельскохозяйственных предприятий, выручка от продажи валюты, выручка предприятий связи, доходы от продажи ценных бумаг. В расходной части отражаются: оплата труда, пенсии, пособия, выдача средств на закупку сельскохозяйственной продукции, хозяйственные расходы.

В настоящее время Центральный банк РФ переходит к рыночным методам прогнозирования, связанным с установлением объема рефинансирования, изменением ставок процентов, использованием норм обязательных резервов, использованием расчетов денежных агрегатов. Основным методом регулирования все больше становятся операции ЦБ РФ на открытом рынке. В этом случае используется комплексная система регулирования налично-денеж- н о го оборота.

Эмиссия денег предполагает обеспечение денежной массы за счет следующих источников:

* кредитования коммерческих банков:
* кредитования государства:
* увеличения золотовалютных резервов.

В первом случае эмиссия обеспечивается векселями и другими [ценными бумагами](http://www.grandars.ru/student/finansy/vidy-cennyh-bumag.html), во втором — [государственным долгом](http://www.grandars.ru/student/finansy/gosudarstvennyy-dolg.html), государственными облигациями и обязательствами, в третьем — она не требует обеспечения, поскольку золото и валюта являются обеспечением.

Обеспечением эмиссии банкнот служат активы ЦБ РФ, при этом Банк России определяет порядок ведения кассовых операций, устанавливает правила перевозки, хранения, инкассации денег, формирует механизм создания резервных фондов банкнот и монет, определяет порядок замены, уничтожения поврежденных денег. Функции кассового регулирования денежной массы возложены на РКЦ ЦБ РФ, которые организуются при головных терри- ториапьных управлениях Банка России, где и создаются резервные фонды денежных знаков и монет. Они необходимы для обеспечения эмиссии, регулирования покупюрной структуры денежной массы, замены поврежденных банкнот и экономии расходов на перевозку.

Кроме того, в РКЦ ЦБ РФ созданы оборотные кассы, которые принимают и выдают деньги в течение операционного дня. Остаток денег в кассе лимитируется, излишки передаются в резервный фонд. Кассовое обслуживание коммерческих банков осуществляется на договорной основе. Выдача денег, прием излишков денег, кассовое обслуживание производятся с отражением всех операций по корреспондентским счетам банков и других юридических лиц.

**Эмиссия наличных денег** — это выпуск денег в оборот, при котором возрастает масса наличных денег в обращении. Размеры эмиссии в командной экономике жестко регламентировались государством, при рыночной экономике существует метод прогнозирования эмиссии. Эмиссионные операции (операции по выпуску и изъятию денег из обращения) осуществляют:

* центральный банк (эмиссионный банк), который пользуется монопольным правом выпуска банковских билетов (банкнот), составляющих подавляющую часть налично-денежного обращения;
* казначейство (государственный исполнительный орган), выпускающий мелкокупюрные бумажно-денежные знаки (казначейские билеты и монеты, изготовленные из дешевых видов металла, на которые в развитых странах приходится около 10% общего выпуска наличных денег).

Государство предпринимает меры к регулированию процесса производства, используя кредитную и денежную системы для ослабления возможных циклических колебаний экономических процессов. Во многих странах под влиянием усиления инфляции использовался такой метод стабилизации экономики, как **таргетирование** — установление целевых ориентиров в целях регулирования прироста денежной массы в обращении и кредита, которыми должны были руководствоваться центральные банки. Поскольку денежное обращение находится под влиянием различных экономических факторов, а не только зависит от прироста количества денежной массы, то многие страны в настоящее время отказались от таргетирования денежных агрегатов. По сути таргетирование представляет собой установление прямых ограничений изменения объемов денежной массы. Важным моментом, влияющим на эффективность регулирования динамики денежной массы с помощью целевых ориентиров, является порядок установления последних: в форме контрольных цифр (Франция), депозитов (США), прогнозов (Япония).

## Организация налично-денежного оборота

Организацию налично-денежного оборота рассмотрим на примере Российской Федерации.

В России налично-денежный оборот регламентирован «Положением о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации», утвержденным Банком России — Центральным банком РФ (ЦБ РФ). Положение является обязательным для выполнения территориальными учреждениями ЦБ РФ, расчетно-кассовыми центрами (РКЦ), кредитными организациями и их филиалами, включая учреждения Сберегательного банка РФ, а также организациями, предприятиями и учреждениями (далее именуются предприятия) на территории РФ.

Согласно положению все предприятия независимо от организационно-правовой формы хранят свободные денежные средства в учреждениях банков на соответствующих счетах на договорных условиях.

Наличные денежные средства, поступающие в кассы предприятий, подлежат сдаче в учреждения банков для последующего зачисления на счета этих предприятий.

Денежная наличность сдастся предприятиями непосредственно в кассы учреждений банков или через объединенные кассы на предприятиях, а также предприятиями Государственного комитета Российской Федерации по связи и информатизации (Госкомсвязи России) для перевода на соответствующие счета в учреждения банков.

Прием денежной наличности учреждениями банков от обслуживаемых предприятий осуществляется в порядке, установленном «Положением о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (в ред. указания ЦБ РФ от 27 февраля 2010 г. № 2405-У). Порядок и сроки сдачи наличных денег устанавливаются обслуживающими учреждениями банков каждому предприятию по согласованию с их руководителями исходя из необходимости ускорения оборачиваемости денег и своевременного поступления их в кассы в дни работы учреждений банков. Сроки сдачи предприятиями наличных денежных средств предполагаются, как правило, ежедневными.

Наличные деньги, принятые от физических лиц в уплату налогов, страховых и других сборов, сдаются администрациями и сборщиками этих платежей непосредственно в учреждения банков или путем перевода через предприятия Госкомсвязи России.

Лимиты наличности, хранимые в кассах предприятий ежедневно, устанавливаются обслуживающими их банками по согласованию с руководителями этих предприятий. При этом учитывается специфика деятельности предприятия. Лимит кассы по указанию банка может обеспечивать нормальную работу предприятия с утра следующего дня, лимит может определяться в пределах среднедневной выручки наличными деньгами и т.д. Выдача банками наличных денег предприятиям производится, как правило, за счет текущих поступлений денежной наличности в кассы кредитных организаций.

Аналогично регулируется наличность в кредитных организациях, обслуживаемых расчетно-кассовыми центрами (РКЦ).

Для обеспечения своевременной выдачи кредитными организациями наличных денег со счетов предприятий, а также со счетов по вкладам граждан территориальные учреждения Банка России или по их поручению РКЦ устанавливают для каждой кредитной организации и их филиалов сумму минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня.

Установление лимитов оборотных касс расчетно-кассовых центров и их подкрепление осуществляются в соответствии с «Инструкцией по эмиссионно-кассовой работе в учреждениях Банка России» в ред. указания ЦБ РФ от 27 февраля 2010 г. № 2405-У.

Рассмотрим схему налично-денежного оборота РФ (рис. 2.1).

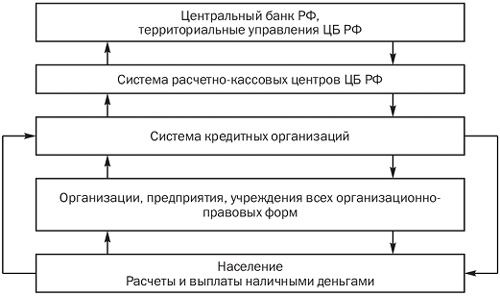


Рис. 2.1. Схема налично-денежного оборота в России

#### Основные звенья налично-денежного оборота

Первоначальным импульсом, запускающим механизм движения денежной наличности, является соответствующая директива Центрального банка РФ расчетно-кассовым центрам. Согласно ее наличные деньги переводятся из их резервных фондов в оборотные кассы РКЦ. И таким образом поступают в обращение. Из оборотных касс РКЦ наличные деньги направляются в операционные кассы кредитных учреждений (коммерческих банков). Часть этих денег обслуживает межбанковские расчеты, часть — направляется в качестве кредитов другим банкам, но большая часть наличных денег выдается юридическим и физическим лицам, обслуживаемым в данном коммерческом банке.

Часть наличных денег, находящихся в кассах организаций, предприятий, учреждений, используется для расчетов между ними, но большая часть передается населению в виде денежных доходов (заработной платы, пенсий, пособий и проч.).

Население использует наличные деньги для взаиморасчетов, но большая часть расходуется на выплату налогов, квартплаты и коммунальных платежей, покупку товаров и оплату услуг, выплату страховых, арендных платежей и проч.

Соответственно деньги от населения поступают либо в кассы предприятий торговли, Госкомсвязи России, а также предприятий, оказывающих услуги населению, либо непосредственно в операционные кассы коммерческих банков.

13) Понятие инфляции, ее типы и виды. Методы борьбы с инфляцией.

Инфляция— обесценивание бумажных денег, проявляющееся в форме роста цен на товары и услуги, не обеспеченное повышением их качества.

Типы инфляции: инфляция спроса и инфляцию предложения.

· Инфляция спроса – равновесие спроса и предложения нарушается со стороны спроса. Возникает при полной занятости, когда растет объем заработной платы, появляется избыточный совокупный спрос, который толкает цены вверх. Для преодоления необходимо вмешательство государства.

· Инфляция предложения– увеличение издержек производства вызывает рост цен на товары и услуги. Снижение предложения ведет к сокращению производства и занятости, т.е. к спаду и дальнейшему сокращению расходов и постепенному выползанию из кризиса.

Виды инфляции

По характеру протекания:

· открытая – отличается продолжительным ростом цен на товары и услуги;

· скрытая – возникает при неизменных розничных ценах на товары и услуги и одно-временном росте денежных доходов населения.

В зависимости от темпа роста цен

· Ползучая (умеренная) - до 10% в год, соответствует нормальному развитию экономки и способствует эк. росту

· Галопирующая - темп роста до 50% в год, обусловлена резкими изменениями в объеме денежной массы и изменением внешних факторов.

· Гиперинфляция - высокий темп роста цен от 50 % в месяц, кризис в экономике и сфере денежного обращения.

По степени расхождения роста цен по различным товарным группам

· сбалансированная – цены различных товаров относительно друг друга остаются неизменными;

· несбалансированная – цены различных товаров по отношению друг к другу постоянно меняются.

Виды антиинфляционной политики:

1. Дефляционная политика – она осуществляется через кредитное и денежное сдерживание спроса, усиление налогового пресса. Особенность этой политики состоит в том, что она вызывает замедление экономического роста и при этом растут кризисные явления в экономике,

наблюдается спад производства, рост безработицы, падение жизненного уровня.

2. Политика доходов направлена на замораживание заработной платы, определение пределов ее роста, ограничивает спрос, цены на продукцию.

Денежная реформа — это полное или частичное изменение денежной системы страны. Данные изменения могут осуществляться государством несколькими методами. Методы денежной реформы

· дефляция – сокращение денежной массы путем изъятия из обращения избыточных денежных знаков;

· деноминация – укрупнение денежной единицы путем обмена в определенной пропорции старых денежных знаков на новые;

· девальвация – уменьшение золотого содержания денежной единицы или снижение ее обменного курса по отношению к иностранным валютам;

· ревальвация – повышение золотого содержания или валютного курса денежной единицы государства, т.е. процесс, противоположный девальвации;

· нуллификация – объявление старых обесценившихся денежных знаков недействительными, либо организация их обмена по очень низкому курсу.

**14) Кредит как экономическая категория**

В экономической и юридической науках приняты различные определения кредита. С позиций юридической науки кредит представляет собой договорные отношения, оформленные в виде кредитного договора либо договора займа.

С позиций экономики кредит представляет собой самостоятельную экономическую категорию – совокупность экономических отношений между экономическими субъектами по поводу объекта экономических отношений.

Также кредит определяется в экономике как движение ссудного капитала, представляющего собой обособленную часть денежного капитала, которая предоставляется собственником в ссуду на условиях возвратности за плату в виде процентов.

Ресурсы ссудного капитала: а) денежные средства, высвобождаемые в процессе кругооборота основного и оборотного капитала; б) денежные ресурсы в виде специальных фондов; в) государственные денежные ресурсы; г) денежные ресурсы населения; д) эмиссия денежных знаков в соответствии с потребностями товарооборота.

Кредит можно рассматривать как движение денежного капитала только в том случае, когда речь идет о денежной форме кредита. Но форм кредита несколько: а) денежная; б) товарная; в) смешанная.

Поэтому требуется более широкое определение понятия кредита: кредит представляет собой совокупность экономических отношений между субъектами кредита (кредитор и заемщик) по поводу объекта кредита (ссужаемая стоимость) на принципах кредита (возвратность, срочность, платность).

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 кредита**

Для того чтобы возможность кредита стала реальностью, необходимы определенные условия:

1. Участники кредитной сделки должны выступать как субъекты, которые могут материально гарантировать выполнение обязательств, вытекающих из их экономических связей. У банка должны быть денежные средства в достаточном объеме. У заемщика должны быть необходимые документы, подтверждающие его экономическую состоятельность, т.к. прежде чем предоставить кредит, банк должен удостовериться в том, что кредит и проценты по кредиту будут уплачены.

2. Интересы кредитора и заемщика должны совпадать. Сегодня на рынке кредитования появилось множество микрофинансовых организаций, предоставляющих кредиты под очень высокие проценты. И на такие дорогие кредиты есть спрос, следовательно, заемщик согласен брать кредит под высокие проценты.

Необходимость кредита вызывается:

– в масштабах макроэкономики – необходимостью обеспечения непрерывности кругооборота капитала в условиях функционирования отраслей с различной длительностью кругооборота;

– необходимостью преодоления противоречия между постоянным образованием свободных резервов у отдельных экономических субъектов и наиболее эффективным использованием их для нужд воспроизводства;

– необходимостью создания дополнительных средств обращения и развития платежей, основанных на кредите, эмиссии денежных знаков и безналичных средств;

– деятельностью коммерческих фирм, в процессе которой возникают временно свободные ресурсы или, наоборот, временная потребность в дополнительных денежных средствах. Кредит позволяет гибко регулировать возникающие колебания и обеспечивать нормальную работу субъектов экономики.

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

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

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

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.

**Функции кредита**

|  |  |
| --- | --- |
| *Перераспределительная функция* | проявляется как при аккумуляции временно свободных средств, так и при их размещении, благодаря которому хозяйствующие субъекты обеспечиваются необходимым оборотным капиталом и ресурсами для инвестиций |
| *Функция замещения* | действительных денег кредитными деньгами и операциями.   1. в процессе кредитования создаются платежные средства, т.е. обороту предоставляются деньги в безналичной форме |

**Законы кредита**

|  |  |
| --- | --- |
| *Закон возвратности* | отражает возвращение ссуженной стоимости к кредитору |
| *Закон равновесия* | устанавливает зависимость кредита от источников формирования кредитных ресурсов. Иначе: закон равновесия между высвобождаемыми и перераспределяемыми на основе возвратности ресурсами |
| *Закон сохранения ссужаемой стоимости* | заключается в том, что суженная стоимость должна быть в полном объеме возвращена кредитору |

**Специфические принципы кредитования вытекают из сущности кредита**

|  |  |
| --- | --- |
| *Возвратности* |  |
| *Срочности* | предоставление ссуды осуществляется на определенный срок |
| *Платности* | для каждой из сторон сделки, кредитование вызывает определенные затраты, которые необходимо компенсировать |

**16. Границы кредита. Роль кредита в экономике.**

*Роль кредита характеризуется результатами его применения для экономики, государства и населения*, а также особенностями методов, с помощью которых эти результаты достигаются. Что касается методов, то они в значительной мере обусловливаются возвратностью кредита и, как правило, платным предоставлением средств. Это повышает ответственность и усиливает заинтересованность участников кредитных операций, побуждая их к целесообразному предоставлению и использованию заемных средств.

**Роль кредита в экономике** следующая:

1)предоставление материальных ресурсов в интересах развития производства и реализации продукции при предоставлении и мобилизации средств ФЛ и ЮЛ;

2)воздействие на непрерывность процессов производства и реализации продукции. Ссуды удовлетворяют временно возникающие несовпадения текущих денежных поступлений и расходов предприятия. В результате преодолеваются задержки производственного процесса, обеспечиваются его бесперебойность и ускорение;

3)участие в расширении производства: кредитные ресурсы используются в качестве источника увеличения основных средств, капитальных затрат;

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

**Границы кредита** – это предел (допустимая норма) выдачи кредита или ресурсов кредита

**Границы коммерческого кредита** обусловлены следующим:

· целями его использования (обслуживание производства и обращения товаров);

· направлениями использования (стороны такого кредита имеют непосредственные хозяйственные связи);

· коммерческий кредит имеет ограничения по срокам предоставления (в пределах нормального цикла производства);

· ограничением по сумме даже при наличии возможности расширения на основе вексельного обращения.

**Границы банковского кредита** определяются тем, что:

· каждый банк имеет собственную ресурсную базу, основу которой составляют пассивы, определяющие максимальный объем кредитования;

· кредитный портфель банка должен отвечать принципам ликвидности, что делает невозможным предоставление кредита отдельным категориям заемщиков (с плохой кредитной историей);

· максимальная потребность в кредите ограничена потребностями хозяйственного оборота.

**17) Классификация форм кредита, их особенности.**

**Форма кредита** –внешнее конкретное проявление кредитных отношений

**Классификация форм**:

**По ссужаемой стоимости**: -**товарная** – в настоящее время – **коммерческий кредит** - предоставляется одним предприятием другому в виде продажи товаров с отсрочкой платежа. Орудием такого кредита может быть вексель. –**денежная-** преобладающая**. Смешанная –** поставляют товары, а возвращают деньги

**По субъектам кредита: - коммерческий; -хозяйственный –** 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 -** субъектами межбанковского кредита выступают банки: коммерческие банки предоставляют кредит друг другу, центральный банк кредитует коммерческие банки. **международный —** или кредитор, или заемщик —нерезидент

**По заемщику: потребительский -** как правило, предоставляется торговыми компаниями, банками и специализированными кредитно-финансовыми институтами для приобретения населением товаров и услуг с рассрочкой платежа. Обычно с помощью такого кредита реализуются товары длительного пользования. **кредит юридическому лицу. государственный кредит** (инструмент — государственные ценные бумаги). **межбанковский**

**18)Функции, принципы и законы кредита**

Функции:

- Перераспределительная функция-перераспределение ссуженной стоимости между участниками кредитных отношений

- Функция замещения действительных денег кредитными деньгами и операциями – “эмиссионная” функция кредита

- Контрольно-стимулирующая функция – самоконтроль заемщика за процессом производства и использования кредитных ресурсов

Принципы:

- комплексность: кредитная сделка должна учитывать экономические и политические условия

- Экономичность: достижение наибольшего эффекта от полученных заемных средств

- возвратность: кредит будет отдан

- платность: предоставление кредита не может быть бесплатным

- срочность: кредит предоставляется на определенный срок

- обеспеченность: гарантирует, что возврат ссуженных средств будет обеспечен вовремя

- целенаправленность: средства предоставляются на осуществление конкретной цели

- дифференцированость: сроки, процентная ставка, размер, вид кредита зависят от конкретных эконом. условий

Законы:

- закон возвратности кредита;

- закон равновесия между высвобождаемыми и перераспределяемыми ресурсами;

- закон сохранения суженной стоимости;

- закон временного характера кредит

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

Кредит относится к числу важнейших категорий экономической науки. Его изучению посвящены произведения классиков марксизма, многочисленные работы советских, а затем и российских, а также зарубежных экономистов. Однако эта тема не изучена полностью, нуждается в дополнительной доработке, поскольку кредитные отношения в современных условиях достигли наибольшего развития. В настоящее время речь уже идет не о постоянном увеличении объемов денежных капиталов, предоставляемых в ссуду, но и о расширении субъектов кредитных отношений, а также растущем многообразии самих операций. В современном хозяйстве кредит остается существенным источником экономического развития.

Кредит развивается вместе с ростом масштабов производства и товарооборота. Такова закономерность его движения, ибо он является порождением материальных процессов: увеличение материальных потоков и услуг неизбежно вызывает необходимость использования дополнительных источников финансирования затрат. Таким источником объективно становятся заемные средства.

Целью данной работы является изучение теоретических и практических аспектов банковского кредита и определение его роли в экономике.

Достижение поставленной цели требует решения следующих основных задач:

- рассмотреть основные теории кредита;

- провести анализ влияния объема выданных банками кредитов на макроэкономические показатели страны;

- рассмотреть текущую ситуацию на российском рынке кредитования, выявить проблемы и перспективы развития.

Каждому этапу историко-экономического развития народного хозяйства соответствуют свой тип организации кредитного дела, своя структура кредитной системы, отвечающие соответствующим потребностям в кредитно-финансовом обслуживании отдельных звеньев экономики.

Кредитные отношения в 1990-е гг. развивались в условиях сильной инфляции. В начале XXI века эта тенденция сохраняется, что в определенной степени объясняет кризисное состояние кредита и особенно рефинансирования.

Выдача Центральным банком Российской Федерации кредитов коммерческим банкам приводит к расширению количества платежных средств, в результате в денежном обороте может сложиться ситуация, при которой и без того излишние денежные знаки еще больше обесценятся [14].

Механизм функционирования кредитной системы постоянно меняется под влиянием изменений ее организационной структуры, организационно-правовых форм осуществления кредитных операций, форм и методов кредитования и кредитно-расчетных отношений. Российская экономика за последние три года характеризуется положительными тенденциями объемов кредитования, которые положительно влияют на рост ВВП.

**20. Потребительский кредит и его роль в экономике**

**Потребительский кредит** - “это продажа торговыми предприятиями потребительских товаров с отсрочкой платежа или предоставление банками ссуд на покупку потребительских товаров, а также на оплату различного рода расходов личного характера (плата за обучение, медицинское обслуживание и т.п.)” [2, 157].

В отличие от других кредитов, объектом потребительского кредита могут быть и товары, и деньги. Товарами, продаваемыми в кредит, как и оплачиваемыми за счёт банковских ссуд, являются предметы потребления длительного пользования. Субъектами кредита, с одной стороны, выступают кредиторы, в данном случае - это коммерческие банки, специальные учреждения потребительского кредита, магазины, сберкассы и другие предприятия, а с другой стороны - заемщики - люди. Во Франции около 1/4 всего потребительского кредита предоставляется банками и 3/4 - специализированными кредитными учреждениями. Но поскольку последние получают необходимые им средства в большей мере за счёт банковских ссуд, то фактически 9/10 всей суммы потребительского кредита предоставляется банками. Погашается потребительский кредит в разовом порядке или с расчётного платежа.

* 1. Кредит с разовым погашением. Сюда относятся текущие счета, открываемые покупателем на срок 1-1,5 месяца в универмагах и других предприятиях розничной торговли; в пределах предоставленных кредитов они покупают товары и, по истечении установленного срока, единовременно погашают свою задолженность. Потребительский кредит с разовым погашением включает также кредиты в виде отсрочки платежа (за услуги коммунальных предприятий, врачей и медицинских учреждений).
* 2. Кредит с рассрочкой платежа, основная часть потребительского кредита (в США - 3/4 всей его суммы) составляют кредиты с рассрочкой платежа.

Через различные формы потребительского кредита обслуживается всё возрастающая доля розничного товарооборота [7,145].

**Роль потребительского кредита в экономике.**

“Особое развитие потребительский кредит получил в условиях общего кризиса капитализма (главным образом после 2-ой мировой войны 1939-1945) в связи с резким усилением несоответствия между ростом производства и ограниченностью платёжеспособного спроса трудящихся”. [5,455].

Кредит в экономике страны, выполняет определённые функции:

* \* обличает перераспределение капиталов между отраслями хозяйства и тем самым способствует образованию средней нормы прибыли;
* \* стимулирует эффективность труда;
* \* расширяет рынок сбыта товаров;
* \* ускоряет процесс реализации товаров и получения прибыли;
* \* является мощным орудием централизации капитала;
* \* ускоряет процесс накопления и концентрации капитала;
* \* обеспечивает сокращение издержек обращения:
* - связанных с обращением денег;
* - связанных с обращением товаров.

Кредит играет большую роль в обеспечении сокращения издержек обращения, связанных с обращением товаров и металлических денег. Благодаря тому, что потребительский кредит ускоряет реализацию товаров, сокращаются издержки, связанные с их упаковкой и хранением. Экономия же на издержках обращения металлических денег достигается:

* \* развитием системы безналичных расчётов. На основе развития кредитов и банков создаются возможности производства платежей без участия наличных денег путём перевода денежных средств со счёта должника на счёт кредитора;
* \* увеличением скорости обращения денег. С помощью кредита свободные денежные капиталы и сбережения помещаются их владельцами в банки, а последние путём предоставления ссуд пускают их в оборот. Оборот денег ускоряется также тем, что покупка товаров в кредит исключает необходимость предварительного накопления денег, а долг может оплачиваться немедленно после получения дохода. Таким образом, кредит и кредитная система сводят до минимума резерв денег как покупательного и платёжного средств у каждого отдельного физического и юридического лица;
* \* заменой металлических денег кредитными - банкнотами. По мере того, как с развитием капитализма развивается кредит и банки, металлические деньги всё больше замещаются кредитными деньгами, обеспечивая всему классу капиталистов огромную экономию на издержках обращения денег. Начиная с первой мировой войны, в большинстве капиталистических стран, а с периода мирового экономического кризиса 1929-1933 г.г. во всех странах металлические деньги перестали выполнять функции средств обращения и платежа. С этого времени металлические деньги внутри страны полностью заменены кредитными деньгами и кредитными операциями.

“Кредит, преодолевая границы обращения полноценных наличных денег, расширяет тем самым границы развития производства”

Потребительский кредит очень хорошо стимулирует эффективность труда. Получая заработную плату, недостаточную для покупки за наличный расчёт ряда товаров, в частности предметов длительного пользования, люди имеют возможность покупать эти товары в кредит или брать кредит под их покупку. Впоследствии, деньги за эти товары должны быть выплачены, поэтому каждый, взявший в кредит, старается продержаться на своём рабочем месте, как можно дольше, т.е. на более долгий промежуток времени. Только так он может быть уверенным в своих силах выплатить кредит и зарекомендовать себя перед кредиторами, как честное и добросовестное лицо, для дальнейших связей.

Но, как говорится в одной пословице: “Тот, кто берёт взаймы, продаёт свою свободу”. И ведь действительно, потребительский кредит может оказаться “долговой ямой” так как, лишаясь заработка в результате безработицы или по ещё какой-либо причине, может возникнуть такая ситуация, что люди не смогут погашать свою задолженность. Важно так же заметить, что потребительский кредит уменьшает текучесть кадров посредством того, что вынуждает людей, как можно крепче держаться за своё рабочее место. Уменьшение текучести кадров благоприятно влияет на экономику страны. В итоге, нужно сказать, что потребительский кредит является очень сильным фактором подъёма народного благосостояния.

Но, как говорится, не бывает плохого без хорошего, а хорошего без плохого, так и здесь. Следует учесть, что “потребительский кредит, временно форсируя рост производства, и создавая видимость высокой конъюнктуры, в конечном счёте, может способствовать выходу производства за рамки платёжеспособного спроса населения, нарастания перепроизводства и обострению экономических кризисов”

**21) Ссудный процент: сущность, функции, роль в условиях рынка**

Ссудный процент представляет собой плату, получаемую кредитором с заемщика за пользование заемными средствами. Она определяется размером ссуды, ее сроком и уровнем процентной ставки.Ставка ссудного процента, определяемая как отношение суммы годового дохода, полученного на ссудный капитал к сумме предоставленного кредита.

Сущность ссудного процента заключается в том, что он выступает как: 1) плата за пользование заемными средствами; 2) надбавка к кредиту 3) способ возмещения банковских расходов.

Главные функции ссудного процента сводятся к трем пунктам:

Перераспределительная функция

Ссудный процент является инструментом перераспределения денежных доходов между субъектами кредитных взаимоотношений

Стимулирующая функция

Получая ресурсы во временное пользование, заемщик будет вынужден стремиться к их эффективному вложению, целью которого будет получение прибыли сверх возникающих расходов.

Регулирующая функция

Роль данной функции ссудного процента заключается в том, что кредитные вливания попадут только в те сферы экономической жизни, которые подразумевают их наиболее результативное и производительное применение. В условиях современной экономики России действуют отдельные элементы экономического регулирования, связанные с ссудным процентом. Это проявляется в той роли, которую играет процент в экономической сфере:

· посредством нормы процента уравновешивается соотношение спроса и предложения кредита. Он содействует рациональному сочетанию собственных и заемных средств. В условиях рыночного формирования уровня ссудного процента привлечение в оборот заемных средств выгодно только при покрытии кредитом временных и необходимых дополнительных потребностей. Всякое излишнее использование кредита снижает общий уровень рентабельности вложений;

· устанавливаемая Банком России ставка платы за ресурсы наряду с нормой обязательных резервов и условиями выпуска и обращения государственных ценных бумаг постепенно становится эффективным средством управления коммерческими банками. Не прибегая к прямому регулированию процентной политики последних, Банк России определяет единство процентной политики в масштабах хозяйства, стимулируя повышение или понижение процентных ставок;

·

· посредством процента осуществляется регулирование объема привлекаемых банком депозитов. Рост потребностей хозяйства в кредитах должен быть покрыт соответствующим приростом банковских депозитов как источников кредитования. Это ведет к повышению ставок депозитного процента до размера, уравновешивающего предложение депозитов и спрос на них со стороны кредитного учреждения. Напротив, при сокращении потребностей хозяйства в кредитах будут снижаться доходы банка от предоставляемых ссуд. Увеличить прибыль он сможет при сокращении объема пассивных операций. Таким образом, уменьшение притока ресурсов в кредитную систему – это реакция на снижение потребностей хозяйства в заемных средствах;

·

· процентная политика коммерческого банка уже сегодня направлена на соответствующее управление ликвидностью его баланса. Дифференциация уровня ссудного процента по активным операциям в зависимости от ликвидности вложений приводит к соответствию спроса на рисковый кредит со стороны заемщиков требованиям ликвидности баланса банков. Аналогично прослеживается роль процента по депозитным операциям как стимула привлечения наиболее устойчивых средств в оборот кредитного учреждения.

**22) Развитие кредита и банковского дела. Особенности становления банковского дела в России**.

(не уверен)

Начало становления банковского дела в России относится к XVIII в. В этот период правительство, будучи заинтересованным в развитии экономики страны, способствовало основанию первых государственных банков и организации государственного кредита.

Впервые попытка государственного кредитования была предпринята в 1733 г., когда императрица Анна Иоанновна повелела выдавать ссуды из Монетной конторы под 8 % годовых под залог золота и серебра.В виду того, что в залог запрещалось принимать земельные имения, объемы финансовых операций были крайне ограниченными. К таким услугам прибегал только узкий круг придворных лиц.

Согласно указу императрицы Елизаветы Петровны от 13 мая 1754 г. были созданы первые столичные кредитные учреждения. Для дворянства основаны Заемные банки в Москве и Петербурге при Сенате и Сенатской конторе. Этим же указом в Петербурге был учрежден Купеческий Заемный банк при коммерц-коллегии.

В период правления Елизаветы Петровны возникли банковские учреждения, которые способствовали развитию денежного обращения. С целью распространения обращения медных денег в 1758 г. по проекту И. И. Шувалова был организован Медный банк. А указом от 21 июля 1758 г. в обеих столицах были открыты «банковые конторы вексельного производства между городами». Они выдавали купцам, владельцам фабрик и заводов, а также помещикам ссуды под переводные векселя медной монетой с тем, чтобы три четвертые части взятой суммы возвращались заемщиками серебряной монетой. В качестве основного капитала «банковым конторам» было ассигновано 2 млн р. медной монетой.

Ассигнационный банк в Санкт-Петербурге был открыт в 1770 г. Под его наблюдением на заводе в Царском селе выпускались «полушелковые белые, красные и синие бумаги для ассигнаций, синие для 5, красные для 10, белые для 25, 50 и 100-рублевых ассигнаций, на которые ставятся три номера и кои подписываются правлением банка».

В 1797 г. при Ассигнационном банке в Петербурге была открыта Учетная контора. Она занималась учетом векселей, кредитованием купцов, заводчиков, иностранных предпринимателей под залог золота и серебра.

В 1786 г. был организован Государственный заемный банк. Он был создан с целью предоставления ипотечного кредита главным образом дворянству. Государственный заемный банк выдавал ссуды под залог недвижимости: помещичьих имений, каменных зданий в Петербурге, горнозаводских предприятий.

В 1817 г. был организован Государственный коммерческий банк. Он был открыт на основе учетных контор, существовавших при Ассигнационном банке.

С 1818 по 1821 гг. Государственным коммерческим банком были открыты 6 отделений в крупных российских городах, таких как Москва, Одесса, Рига, Нижний Новгород, Архангельск, Астрахань. За период 1838 – 1852 гг. было основано еще 6 отделений.

В 1860 г. он был реорганизован в первый в России Государственный банк.

**Этапы развития банковской системы России**

Банковская система Российской Федерации прошла ряд этапов. 1. **(до конца 1993 г**.) - значительная концентрация ресурсов БС в руках крупн. кредитных учреждений, образованных на базе гос. спецбанков - Сбербанка, Мосбизнесбанка и др. Коммерческие банки сформировали своеобразный механизм приспособления к конкурентной среде и извлечения прибыли, связан. с гиперинфляцией 1992-1993 гг. В результате их деятельность заключалась в: 1)принять вклады в рублях, конвертировать их в доллары, дождаться очередного значительного обесценения рубля, когда процент по вкладам станет отрицательным, конвертировать доллары в рубли и расплатиться по вкладам.

2. **(1994 - середина 1995 г.)** - появилось значительное число вновь образованных коммерческих банков (развитию способствовала высокая инфляция). Банки практически не занимались долгосроч. кредитов. предприятий, т.к. % по кредитам фактически не компенсировали инфляции.

3. **(с сентября 1995 г. по 1997 г.)** - характерно снижение доли кредитов и одновременно рост государственных обязательств (связано с развитием рынка ценных бумаг). Гос-во стало выступать в качестве главного заемщика финансовых ресурсов у коммер. банков.

4. **(с начала 1997 г. по август 1998 г.).** Происходит активизация слияния банков, создание различных конгломератов, альянсов, банковских группировок, холдингов и т. п. Характерно активное встраивание в банковский сектор страховых компаний.

5. **(август 1998 - середина 1999 г.)** начался с самого крупного банковского кризиса в современной России. Отказ Правительства отвечать по своим фин. Обязательствам, что сказалось разрушительно на круп. системообразующих банках, основных держателях государственных ценных бумаг. Банковский кризис быстро трансформировался в валютный и далее в финансовый кризис, привел к глубокому социально-экономическому упадку общества.

**6. этап** характеризуется законодательным обеспечением реструктуризации банков, ликвидацией банков-банкротов, реструктуризацией внешней задолженности банков. Банковская система постепенно освобождается от банков, созданных в течение десятилетия, предшествующего банковскому кризису, и практически не работавших на банковском рынке. Происходит расширение ресурсной базы кредитных организаций. Сформировалась устойчивая тенденция к росту остатков средств, привлеченных на счета физических лиц, что служит индикатором повышения доверия населения к банковскому сектору.

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

Кредитная система:

· С функциональной точки зрения:

o кредитная система — это сущность и функции кредита, принципы его организации, границы кредита и законы его движения, субъекты и объект кредитных отношений.

· С институциональной точки зрения:

o кредитная система — это совокупность организаций, осуществляющих кредитование, а также инфраструктура кредитной системы.

Фундаментальным признаком включения организаций в состав кредитной системы является то, что они организуют свою деятельность на основе кредита и кредитных отношений.

В этой связи необходимо четко разграничивать кредитную систему и финансовую систему, как это принято в большинстве учебников российских авторов.

Кредитные отношения основаны на возвратности, это - перераспределительные отношения.

С точки зрения доминирующего сегодня системного подхода кредитная система – это совокупность элементов, институтов, инструментов и рынков, деятельность которых направлена на организацию перелива капитала в рамках национальной и глобальной экономики в соответствии с принципами кредита и кредитования, и обеспечение целостности системы.

24. Современное состояние кредитной системы РФ.

Понятие кредитной системы государства неоднозначно трактуется различными экономистами: кто-то считает, что это часть финансовой системы, кто-то определяет кредитную систему как самостоятельное образование.

С точки зрения доминирующего сегодня подхода кредитная система представляет собой совокупность элементов, институтов, инструментов и рынков, деятельность которых направлена на организацию перелива капитала в рамках национальной и глобальной экономики в соответствии с принципами кредита и кредитования и обеспечение целостности системы. В составе кредитной системы выделяют фундаментальную и организационную основу.

Фундаментальная основа кредитной системы — это сущность и функции кредита, принципы его организации, границы кредита и законы его движения, субъекты и объект кредитных отношений.

Организационная основа — это совокупность организаций, осуществляющих кредитование инфраструктура кредитной системы.

Кредитная система как совокупность организаций, которые предоставляют займы и кредиты, т.е. осуществляют кредитное обслуживание клиентов, включает:

• кредитные организации и финансовые институты;

• органы, осуществляющие регулирование кредитной деятельности;

• инфраструктуру, в состав которой входят организации, осуществляющие методическое, кадровое, научное, методическое и кадровое обслуживание кредитных институтов.

Юридически структура кредитной системы в России не закреплена. В нашей стране нет закона о кредитной системе, регламентирующего деятельность финансово-кредитных институтов, входящих в нее. Поэтому существует некоторая неопределенность: какие институты включать в состав кредитной системы, какие — в состав финансовой системы, какие организации выступают в качестве

кредиторов, а какие входят в состав инфраструктуры и обслуживают кредитно-финансовые институты.

Считается, что в состав кредитной системы РФ входят:

• банковская система;

• некредитные финансовые организации (микрофинансовые организации; кредитные потребительские кооперативы; жилищные накопительные кооперативы и т.д.);

• другие финансово-кредитные организации (ломбарды, лизинговые, факторинговые, форфейтинговые компании);

• инфраструктура кредитной системы.

Ядро кредитной системы государства составляет банковская система. В ее состав входят кредитные организации, имеющие лицензию Банка России на осуществление банковских операций. Институты банковской системы осуществляют самый широкий перечень банковских операций, их деятельность лицензируется и регулируется Банком России.

Некредитные финансовые институты, входящие в состав кредитной системы, подлежат надзору со стороны Банка России.

К специализированным финансово-кредитным организациям следует отнести организации, осуществляющие специализированное обслуживание своих клиентов. Это ломбарды, лизинговые, факторинговые компании и пр.

К элементам кредитной системы относится ее инфраструктура - организации, агентства, службы, обеспечивающие жизнедеятельность и устойчивое функционирование кредитных институтов. Инфраструктура кредитной системы включает информационное, научное, методическое, кадровое обеспечение, средства связи, коммуникации и др.

Важнейшим направлением деятельности организаций инфраструктуры кредитной системы является предоставление информации, позволяющей кредитным организациям и финансово-кредитным институтам работать более эффективно. Институты кредитной системы нуждаются в информации о состоянии экономики регионов и страны в целом, финансовом состоянии обслуживаемых клиентов. Такие данные предоставляют бюро кредитных историй, информационные, рейтинговые агентства, кредитные брокеры.

Важным элементом инфраструктуры банковской системы является система страхования вкладов, представляющая собой механизм защиты вкладов клиентов банков путем их гарантирования. Суть работы системы страхования вкладов состоит в осуществлении быстрых выплат средств вкладчикам из специального фонда в случае отзыва у банка лицензии.

В России сравнительно недавно появился и действует институт финансового омбудсмена. Роль финансового омбудсмена заключается в предупреждении, смягчении и ликвидации противоречий между кредитными организациями и их клиентами и повышении на этой основе уровня доверия населения к кредитной системе.

Кредитная инфраструктура включает в себя научное и методическое обеспечение для кредитных организаций и финансово-кредитных институтов.

Научное обеспечение представляет собой фундаментальные исследования в области теории кредита, развития различных форм и видов кредитных отношений и т.д. Научное обеспечение разрабатывают научно-исследовательские институты, учебные заведения, аналитические подразделения Банка России и крупных кредитных организаций.

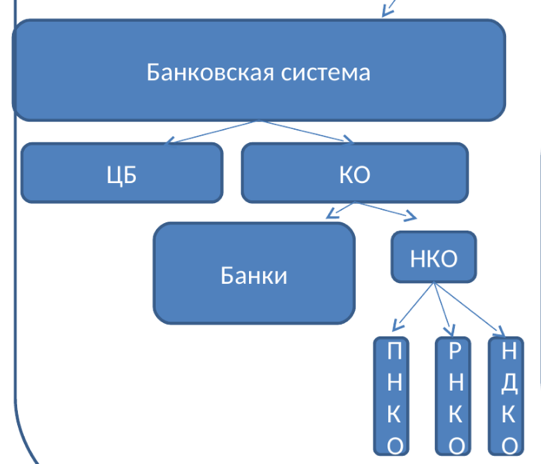
Методическое обеспечение представляет собой систему требований к финансовому состоянию и деятельности банков и других финансово-кредитных институтов, вырабатываемую международными и отечественными органами регулирования и самими кредитными институтами.

Роль кредитной системы в современной экономике проявляется в аккумуляции кредитных и финансовых ресурсов, развитии сферы кредитных и финансовых услуг, авансировании процесса производства и развитии потребления, стимулировании наиболее эффективного размещения аккумулированных ресурсов, регулировании денежного и платежного оборота.

Посредством кредита можно не только перераспределять уже имеющиеся ресурсы, но и создавать новые платежные средства. Предоставляя кредит без обеспечения, банки создают платежные средства, предвосхищая будущие доходы заемщика.

Сегодня кредитная система нуждается в дальнейшем развитии и совершенствовании. Для реализации её потенциала необходимо создать механизмы, которые гарантируют благоприятные условия для привлечения капиталов в кредитные организации. Так же необходимо создать ряд отраслевых банков развития на финансирование наукоемких и обрабатывающих отраслей промышленности. Постепенно меняя законодательство, нужно структурировать банковскую систему таким образом, чтобы часть кредитных организаций специализировалась на расчетах, часть - на различных видах займов, а часть - на инвестиционной деятельности. Для решения этих задач необходимо объединить усилия законодательной и исполнительной власти и всего банковского сообщества.

**25) Банковская система РФ и ее элементы.**

Является частью кредитной системы. Действующая в России банковская система непосредственно регулируется Конституцией РФ, федеральными законами о Банке России и о банках и банковской деятельности. Согласно ст. 2 закона о банках и банковской деятельности, банковская система включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. (есть упоминание о представительствах, но они не ведут никаких банковских операций (сделок кредитных организаций; филиалы иностранных банков (банков-нерезидентов) – исключено из

текста ФЗ.)

Банковская система Российской Федерации является двухуровневой. Нижний уровень составляют коммерческие банки и иные кредитные организации с их филиалами, а верхний уровень — ЦБ

В кредитной системе необходимо четко различать банковскую и околобанковскую (парабанковскую) системы

Общим в системах является то, что в нее входят:

1. организации, юридические лица;
2. они имеют право выполнять банковские операции;
3. имеют право получать прибыль.

Особенным в системах являться то, что:

1. организации парабанковской системы не имеют лицензии Банка России на выполнение банковских операций;
2. не подчиняются банковскому законодательству (только специальному)

В банковской системе: различать банки и НКО

Общим у банка и НКО является то, что это:

1. кредитные организации;
2. они осуществляют свою деятельность только на основании регистрации и выдачи лицензии Банком России;
3. регулируются и контролируются только со стороны Банка России;
4. выполняют банковские операции.

Особенным является то, что НКО

1. может оказывать услуги только юридическим лицам;
2. у НКО более «мягкие» нормы регулирования деятельности,
3. НКО не имеет право работать с наличной иностранной валютой;
4. НКО не могут создавать филиалы и представительства

Необходимо различать НКО и НФО

Общее:

1. они выполняют банковские операции;
2. являются юридическими лицами, основная цель деятельности которых — получение прибыли.

Особенное:

1. НФО не имеют статуса кредитной организации;
2. не подчиняется банковскому законодательству;
3. привлекают денежные средства как юридических, так и физических лиц;
4. имеют право заниматься страховой, производственной и торговой деятельностью;
5. привлекают денежные средства юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;

ТИПЫ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ

* распределительная централизованная банковская система;
* рыночная банковская система;
* система переходного периода.

В российской экономической литературе принято выделять:

* Одноуровневую банковскую систему(Характерна для стран с административно-командным управлением)
  + Банковская система СССР складывалась из трех государственных банков (Госбанк, Стройбанк, Банк для внешней торговли) и системы государственных трудовых сберегательных касс.
* Двухуровневую банковскую систему;
  + У каждого уровня – свои функции

1. ЦБ – орган регулирования и надзора
2. КО – непосредственные участники рынка, работающие с юридическими и физическими лицами

* Децентрализованную банковскую систему (ФРС США)
  + Центральный банк США – Федеральная резервная система (ФРС). Из всех центральных банков мира структура ФРС самая необычная, что предопределено историей развития США как государства.

Функции банковской системы

* перераспределение временно
* свободных денежных средств;
* регулирование денежного
* оборота;
* посредническая функция.

Кредитные организации (КО)

|  |  |
| --- | --- |
| 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 (НКО) | - КО, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом. Допустимые сочетания банковских операций устанавливаются Банком России. |

Кредитные организации могут также осуществлять различные виды сделок – факторинговые, трастовые и лизинговые операции, выдавать поручительства, сдавать в аренду сейфы, консультировать и заниматься иной деятельностью, кроме производственной, торговой, страховой.

НКО — небанковские кредитные организации

* ПНКО — платежная НКО
* РНКО — расчетная НКО
* НДКО — небанковская депозитно-кредитная организация

*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 ден. 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. |

**26) Современное состояние банковской системы РФ.**

В последние годы российская банковская система интенсивно развивается, и в этом развитии наметились положительные тенденции. Кредитные организации стали стремиться к наибольшей прозрачности, открытости перед клиентами. Внедряются передовые бизнес-модели, новые банковские технологии (клиент-банк, системы денежных переводов, дебетовые и кредитные карты и т.д.), различные виды кредитования (потребительское, ипотечное и др.).

Тем не менее, по всем показателям банковская система России значительно отстает от развитых стран. Несмотря на высокий рост, объем выдаваемых кредитов не соответствует задачам экономического роста, стоящим перед страной. В структуре источников финансирования капиталовложений российских предприятий доля банковских кредитов остается по сравнению с развитыми странами незначительной – всего 8-10 % (США – 40 %, ЕС в среднем – 42-45 %, Япония – 65 %). Большая часть населения не включена в систему банковского обслуживания. По данным статистики, в России банковские счета имеют только 25 % россиян, в то время как в западноевропейских странах – все взрослое население. Меньше 10 % населения пользуются пластиковыми картами, когда в развитых странах на каждого жителя приходится 1-2 карты.

Острым является вопрос насыщения банковскими услугами регионов, потому как потребительское кредитование, ипотека, банковские карты популярны только в крупных городах.

Банковская система России на сегодня подвергается очень серьезным изменениям, т.к. воздействуют санкции – ограничения доступа наших российских компаний и банкам к дешевым кредитам за рубежом. Экономика России вступила в этап стагнации, что сказывается на положение банковской системы.

На сегодняшний день существует порядка (на 01.01.15) 976 банков. В основном у банков были отозваны лицензии за непрозрачность финансовых операций.

У банков наблюдается следующая тенденция связанная с активами (активы – выдача кредитов) – средняя процентная ставка взлетела до 35-40%, ключевая ставка ЦБ взлетела до 17%, кредиты взлетели, объемы кредитов резко сократились – упали на 29% по отношению к 01.01.14.

В банковской системе одно из наиболее сложных моментов – отзыв лицензий.

Существует 9 причин по которым наиболее часто отзывают лицензии:

1. Недостоверные сведения на основании которых выдана лицензия (в основном мелкие региональные банки)

2. Задержка начала осуществления банковских операций более чем на 1 год. (скорее всего банк был создан под какую-то определенную сделку, банк-однодневка)

3. Недостоверные данные в отчетности

4. Задержка в сдаче отчетности более чем на 15 дней

5. Осуществление операций, которые не предусмотрены лицензией

6. Неисполнение федеральных законов (например до капитализация уставного капитала)

7. Неоднократное неисполнение решений судов

8. Решение временной администрации

9. Сведенья, которые должны представляться в реестр – не предоставляются.

Принята антикризисная программа на 15-17 годах в рамках бюджета, «провести докапитализациюю банковской системы РФ на 1 трлн. Рублей» (уходят в банки в виде кредитов малого бизнеса).

2. Банковские операции и другие сделки кредитных организаций

**Банковские операции** – это закрытый перечень операций, право осуществления которых принадлежит кредитным организациям на исключительной основе.

**Банковские сделки** — это те сделки, которые помимо банков и небанковских кредитных организаций могут совершать и другие организации и индивидуальные предприниматели. Но в случаях, когда такие сделки совершают кредитные организации, сами сделки считаются банковскими, и образуют банковскую деятельность.

**К банковским операциям относятся:**

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

**Кредитная организация банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:**

1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом "О клиринге и клиринговой деятельности". Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного кредитными организациями в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого кредитной организацией в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного кредитной организацией по договору в качестве отступного.

3. Бюджетная политика РФ. Бюджетный дефицит и профицит

17. Основные виды производных финансовых инструментов

**Фин. Инструмент** - комбинация действий отдельных участников фин. рынка, объединенных единым эк-им смыслом и единым регулированием.

**Виды производных финансовых инструментов:**

1. По свойствам
   1. С одной степенью производности (В его основе заложено одно действие участника рынка, на момент окончания действия инструмента будет совершено одно действие, после которого закончится действие контракта)
   2. С несколькими степенями производности (реализация контракта не заканчивается конкретным эк-им эффектом, а порождает новые действия)
2. По характеру завершающего действия
   1. Поставочные (завершаются физической поставкой какого-либо фин. Инструмента - поставкой реального актива)
   2. Беспоставочные (поставка определенного расчета, исключительно спекулятивный инструмент)
3. По особенностям исполнения
   1. С одномоментной экспирацией
   2. С периодической экспирацией
4. По финансовому содержанию
   1. Фьючерсы
   2. Опционы
   3. Форвардные контракты
   4. Варранты
   5. Свопионы

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

Цели:

· защита и обеспечение устойчивости рубля;

· развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;

· обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

· Развитие финансового рынка РФ

· Обеспечение стабильности финансового рынка РФ

Закон о Банке России подчеркивает, что получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

Функции:

К числу важнейших властных полномочий Банка России относится его право издания нормативных актов, которые обязательны для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц (ст. 7 Закона о Банке России).

Банк России вправе обращаться с исками в суды в порядке, определенном законодательством РФ, а также за защитой своих интересов в международные суды, суды иностранных государств и третейские суды.

*28. Банк России как мегарегулятор финансового рынка.*

В соответствии с Законом Российской Федерации от 23 июля 2013г. N251 – ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков»в сферу действия института «финансового мегарегулятора» попадают: не кредитные финансовые организации:страховые компании; клиринговые компании; организации микрофинансирования; НПФ (негосударственные пенсионные фонды); ПИФ (паевого инвестиционного фонда); кредитные организации (банки); профучастники рынка ЦБ (ценных бумаг); специализированные депозитарии: ИФ (инвестфонды); НПФ; ПИФ; управляющие компании, ИФ, НПФ, ПИФ; акционерные инвестфонды. Институт «финансового мегарегулятора» осуществляет контроль и надзор за: клиринговой деятельностью; деятельностью субъектов страхового дела; деятельностью НПФ; деятельностью различного рода кредитных и накопительных кооперативов (ЖНК, КПК и СКПК); деятельностью рейтинговых агентств и бюро кредитных историй;

Также в компетенции Центрального Банка Российской Федерации находится утверждение стандартов бухгалтерского учета и добавлены полномочия, связанные с регистрацией выпуска ценных бумаг как российских банков, так не кредитных финансовых организаций.

*Функции Центрального Банка Российской Федерации как финансового мегарегулятора:*

-ЦБ РФ является представителем государства, за которым законодательством закреплено право (выпуска) эмиссии наличных денежных знаков, организация процедур их обращения на товарных и финансовых рынках, а также процедур изъятия их из обращения на территории РФ;

-деятельность ЦБ РФ направлена обеспечение условий для стабильного функционирования финансового рынка;

-ЦБ РФ организует проведение безналичных расчетов между субъектами хозяйствования в национальной экономике;

-ЦБ РФ организует предоставление коммерческим банкам кредитов, в тех случаях, когда у них возникают временные финансовые затруднения, то есть процессы рефинансирование коммерческих банков;

-ЦБ РФ организует надзор за деятельностью коммерческих банков, который направлен на безопасное и стабильное функционирование банковской системы страны;

-ЦБ РФ осуществляет валютное регулирование и валютный контроль, с целью создания необходимых объемов золотовалютных резервов страны на безопасном уровне, формирование их оптимальной структуры;

-ЦБ РФ осуществляет РКО (расчетно-кассовое обслуживание) государственного бюджета РФ.

По своему статусу ЦБ РФ – это финансовый агент Правительства РФ. В связи с этим ЦБ РФ, во-первых, проводит необходимые операции по размещению и погашению государственного внутреннего и внешнего долга РФ; во-вторых, ведет текущие счета Правительства РФ; в-третьих, организует кассовое исполнение бюджета РФ; в-четвертых, осуществляет надзор за выпуском, хранением и изъятием из обращения монет и казначейских билетов.

**29) 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.

**Основная цель этой политики** - обеспечение равновесного и устойчивого развития экономики. *Конкретные цели:*

1) укрепление денежной системы

2) воздействие на процесс инвестирования капиталов

3) воздействие на потребительский спрос и

4) на ценообразование.

**Основная задача**— преодоление банковского кризиса, восстановление доверия к банковской системе и стимулирование организованных сбережений населения.

**Существует 2 типа денежно-кредитной политики:**

**1. Рестрикционная денежно-кредитная политика (***кредитная рестрикция)* - направлена на ужесточение условий и ограничение объемов кредитных операций в коммерческих банках, на повышение процентных ставок. Такая политика может сопровождаться ростом налогов, сокращением государственных расходов и другими мероприятиями сдерживающими инфляцию.

**2. Экспансионная денежно-кредитная политика**(*кредитная экспансия) - с*опровождается расширением объемов кредитования, ослаблением контроля за приростом денежной массы, сокращением налоговых ставок, понижением уровня процентных ставок ( в общем стимулируют спрос в экономике).

В основе современной денежно-кредитной политики большинства стран лежит теория монетаризма, в основе которых лежат идеи **Таргетирования**, то предполагает не только планирование, определение количественных параметров денежной массы, но и превращение этих действий в публичный процесс. Важнейшей функцией государства является воздействие на денежно-кредитные отношения. Оно реализуется через денежно-кредитную политику. Главная роль в проведении кредитно-денежной политики принадлежит ЦБ.

**Задачи денежно-кредитной политики**:

1) реструктуризация банковской системы;

2) совершенствование порядка контроля за соблюдением банками обязательных нормативов;

3) сглаживание колебаний курса рубля к иностранным валютам;

4) пополнение валютных запасов государства и снижение оттока капиталов за границу;

5) усиление таможенного контроля.

Согласно статье 35 ФЗ «О ЦБ РФ» основными **инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка России являются:**

**1) 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. Банк России использует процентную политику для воздействия на рыночные процентные ставки. Ставка рефинансирования влияет на стоимость кредита, предоставляемого кредитными институтами своим клиентам: чем выше процент, тем дороже кредит для клиента. Повышая ставку рефинансирования, ЦБ уменьшает возможности банков и их клиентов получать кредит, что сокращает денежную массу и повышает уровень рыночного процента.

**2) 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. Нормативы обязательных резервов не могут быть единовременно изменены более чем на пять пунктов;

**3) 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. Эти операции регулируют ликвидность и кредитные вложения банков путем размещения государственного долга;

**4) рефинансирование кредитных организаций** - кредитование Банком России кредитных организаций. Формы, порядок и условия рефинансирования устанавливаются Банком России;

**5) валютные интервенции** - купля-продажа Банком России иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег;

**6) установление ориентиров роста денежной массы.** Банк России может устанавливать ориентиры роста одного или нескольких показателей денежной массы, исходя из основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;

**7) прямые количественные ограничения** - установление лимитов на рефинансирование кредитных организаций и проведение кредитными организациями отдельных банковских операций. Банк России вправе применять прямые количественные ограничения, в равной степени касающиеся всех кредитных организаций, в исключительных случаях в целях проведения единой государственной денежно-кредитной политики только после консультаций с Правительством РФ;

**8) эмиссия облигаций от своего имени**. ЦБ может от своего имени осуществлять эмиссию облигаций, размещаемых и обращаемых среди кредитных организаций. Предельный размер общей номинальной стоимости облигаций Банка России всех выпусков, не погашенных на дату принятия Советом директоров решения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) облигаций Банка России, устанавливается как разница между максимально возможной суммой обязательных резервов кредитных организаций и суммой обязательных резервов КО, определенной исходя из действующего норматива обязательных резервов.

Банк России ежегодно не позднее 26 августа представляет в Государственную Думу проект основных направлений единой гос. денежно-кредитной политики на предстоящий год и не позднее 1 декабря - основные направления единой гос. денежно-кредитной политики на предстоящий год.

Механизм денежно-кредитного регулирования во многом зависит от форм организации банковской деятельности в стране и полномочий ЦБ. Государство может использовать как прямые (административные), так и косвенные (экономические) методы воздействия на деятельность банков.

**К административным методам** относятся прямые ограничения (лимиты) или запреты, устанавливаемые ЦБ в отношении разнообразных параметров деятельности банков по различным направлениям. При использовании административных методов воздействия наиболее широко используются следующие виды ограничений: квотирование отдельных видов операций, введение лимитов на выдачу различных категорий ссуд и на привлечение кредитных ресурсов, ограничение на открытие филиалов и отделений, определение процентных ставок, а также лицензирование отдельных направлений банковской деятельности (например, лицензирование операций с валютой и драгоценными металлами).

**К эк. методам регулирования** совокупного денежного оборота относятся мероприятия, использование которых оказывает в основном косвенное воздействие на решения, принимаемые хозяйствующими субъектами и не предполагает установление прямых запретов или лимитов. Выделяют три группы экономических методов управления денежным предложением: *налоговые, нормативные и корректирующие*. В основном используются лишь - нормативные и корректирующие методы.

**К *нормативным методам*** относятся все виды отчислений и коэффициентов, обязательных к исполнению и устанавливаемых в виде норматива. Основным нормативным инструментом является изменение нормы обязательных резервов, которая во многом определяет размер денежного мультипликатора. В зависимости от состояния хозяйственной конъюнктуры выделяются два основных типа денежно-кредитной политики, для каждого из которых характерен свой набор инструментов и определенное сочетание экономических и административных методов регулирования.

*Корректирующее воздействие* осуществляется путем проведения кредитных операций ЦБ (когда Центробанк выступает в качестве кредитора в последней инстанции) и операций с ценными бумагами, которые могут проводиться по усмотрению ЦБ в необходимых масштабах и с нужной периодичностью, за счет чего эффект достигается более быстро. Эта форма воздействия отличается гибкостью и оперативностью, возможностью оказывать стимулирующее либо ограничивающее воздействие на кредитно-депозитную эмиссию в зависимости от ситуации.

Кроме того, **методы денежно-кредитной политики делят на 2 группы**:

1. **Общие методы**: процентная или учетная политика; операции на открытом рынке; политика обязательных резервов.

2**. Селективные** (выборочные): прямое ограничение размеров банковских кредитов, для отдельных банков (кредитные потолки); регламентация условий выдачи конкретных видов кредита (установление размеров кредитной маржи).

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

Кредитные организации – хозяйственные общества, имеющие исключительное право на основании специального разрешения (лицензии) Банка России осуществлять банковскую деятельность.

Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество в одной из трех организационно-правовых форм:

1) акционерное общество (уставной капитал разделен на акции; акционеры не отвечают по обязательствам АО и несут риск убытков);

2) общество с ограниченной ответственностью (уставной капитал делится на доли участников; участники ООО несут риск убытков);

3) общество с дополнительной ответственностью (уставной капитал делится на доли участников; участники ОДО солидарно несут риск своим имуществом в одинаковом для всех кратном размере к стоимости их вкладов).

Кредитные организации подразделяются на банки и небанковские кредитные организации.

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

· привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;

· размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие;

· ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация — кредитная организация имеющая право осуществлять отдельные банковские операции. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России. НКО могут осуществлять расчетные, депозитные, кредитные операции, а также инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

Депозитно-кредитные НКО могут осуществлять только следующие виды банковских 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;

Расчетные НКО могут осуществлять только следующие банковские операции:

– открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

– осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

– инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц;

31. Коммерческие банки: сущность, функции, классификация.

Коммерческий банк – это кредитный институт, организующий движение ссудного капитала и регулирующий платежный оборот в целях получения прибыли.

Коммерческие банки выполняют пять функций .

1. Функция аккумуляции временно свободных денежных средств. Коммерческим банкам принадлежит ведущая среди других финансовых посредников роль в привлечении свободных денежных средств всех экономических агентов – населения, предприятий и государства и превращения их в капитал с целью получения прибыли. Специфика данной функции по сравнению с другими финансовыми посредниками: банк собирает преимущественно чужие временно свободные средства, собственность на аккумулируемые ресурсы сохраняется за клиентом банка – его кредитором; аккумулируемые ресурсы используются на удовлетворение потребностей не банка, а его клиентов (в целях получения прибыли банком).

2. Выполняя функцию посредничества в кредите, коммерческий банк выступает посредником между своими клиентами, имеющими свободные денежные средства, и клиентами, в них нуждающимися. Банк осуществляет преобразование рисков своих клиентов-кредиторов в свой собственный риск, трансформируя при этом получаемые от клиентов ресурсы по суммам (множество мелких вкладов – в несколько крупных ссуд) и срокам (краткосрочные вклады – в средне - и долгосрочные ссуды). Благодаря реализации данной функции осуществляется кредитование предприятий и населения, что способствует расширению производства и потребительского спроса.

3. Функция посредничества в платежах. Выполняя данную функцию, коммерческие банки обеспечивают функционирование платежной системы, осуществляя перевод денежных средств. Благодаря выполнению этой функции сокращается доля наличного денежного обращения и возрастает доля безналичных расчетов, уменьшаются издержки оборота, улучшается технология расчетов, повышается эффективность функционирования платежной системы.

4. Функция посредничества в выпуске и размещении ценных бумаг. Коммерческие банки организуют для своих клиентов эмиссию и размещение ценных бумаг, в частности акций и облигаций. По поручению предприятий, нуждающихся в ресурсах, банки берут на себя определение объема, условий, сроков эмиссии, выбор типа ценных бумаг, а также обязательств по их размещению. Банки гарантируют покупку подписчиками выпущенных ценных бумаг либо приобретают их за свой счет (нередко организуя для этого банковские синдикаты), предоставляют ссуды покупателям акций и облигаций.

5. Функция создания платежных средств. Во-первых, коммерческие банки создают кредитные деньги в безналичной форме ( предоставляя ссуды в безналичной форме или принимая наличные деньги во вклады). Во-вторых, банки выпускают неденежные платежные средства - кредитные орудия обращения: чеки, векселя, банковские карты.

Через функции коммерческих банков реализуется их роль в экономике. Коммерческие банки – основа кредитной системы и экономики в целом.

Виды коммерческих банков можно классифицировать по:

· принадлежности капитала, или форме собственности (государственные, муниципальные, акционерные, паевые);

· объему и разнообразию операций (универсальные, специализированные);

· виду операций, на которых они специализируются (сберегательные, ипотечные, инвестиционные);

· обслуживаемой отрасли (промышленные, сельскохозяйственные, внешнеторговые);

· обслуживаемой территории (местные, федеральные, республианские, международные);

· размеру собственного капитала (крупные, средние, мелкие).

**32. Небанковские кредитные организации и основные направления их деятельности. (B)**

Небанковская кредитная организация (НКО) – та, которая имеет право осуществлять отдельные банковские операции.

В целом небанковские кредитные организации можно разделить на три основных вида: расчетные небанковские кредитные организации (РНКО), платежные небанковские кредитные организации (ПНКО) и небанковские депозитно-кредитные организации (НДКО).

РНКО осуществляют такие виды деятельности: · открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

· осуществление расчетов по поручению юрлиц, в т. ч. банков-корреспондентов, по их банковским счетам; · инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц;

· купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;

· осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

· осуществление деятельности на рынке ценных бумаг.

РНКО не вправе: привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады; открывать и вести банковские счета физлиц, осуществлять расчеты по поручению физических лиц по их банковским счетам; покупать и продавать наличную иностранную валюту; привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы, а также выдавать банковские гарантии. Иными словами, РНКО не имеет права привлекать вклады и выдавать кредиты, она обеспечивает систему расчетов и переводов.

НДКО могут осуществлять следующие банковские операции:

· 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;

· купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме (исключительно от своего имени и за свой счет);

· выдача банковских гарантий;

· осуществление деятельности на рынке ценных бумаг.

НДКО не вправе: · привлекать денежные средства физлиц во вклады (до востребования и на определенный срок) и юрлиц во вклады до востребования;

· открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц, а также осуществлять расчеты по ним;

· заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовым обслуживанием;

· покупать и продавать наличную иностранную валюту;

· привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;

· осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Иначе говоря, НДКО не вправе проводить расчетные операции, но могут осуществлять определенные кредитно-депозитные операции.

Платежная небанковская кредитная организация (ПНКО) имеет право осуществлять денежные переводы без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций. По сравнению с расчетной платежной небанковской кредитной организации разрешен более узкий круг операций. Она должна обеспечивать безрисковую систему переводов в рамках организации мгновенных, электронных, мобильных платежей

**33) Активные операции коммерческих банков: основные признаки и структура.**

Активные операции коммерческих банков – это операции по размещению собственных и привлеченных средств с целью получения прибыли и поддержания ликвидности баланса. Активные и пассивные операции коммерческих банков взаимосвязаны друг с другом. Экономическое содержание пассивных и активных операций коммерческого банка, а также их возможное соотношение показаны на рисунке 4.

Коммерческие банки, размещая собственные и привлеченные средства, должны ориентироваться на рыночные критерии рискованности, доходности и ликвидности операций.

По экономическому содержанию все активы коммерческого банка делятся на четыре крупные группы:

1. *Денежные средства* – самый ликвидный и низкодоходный вид активов. К ним относятся наличные деньги в кассе, остатки на корреспондентском счете в РКЦ ЦБ РФ и на корреспондентских счетах «НОСТРО», а также сумма отчислений на специальные резервные счета в ЦБ РФ.

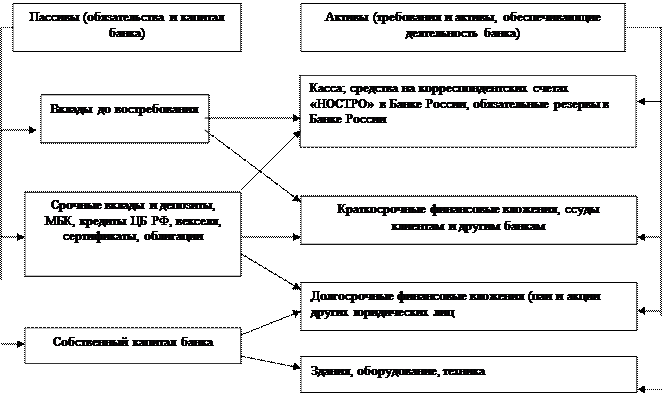


Рис. 4. Соотношение активных и пассивных операций коммерческого банка

2. *Активные кредиты и депозиты* – наиболее доходный вид активов. Данные операции занимают «львиную» долю в структуре активов банка. К ним относятся кредиты, предоставленные на краткосрочной основе клиентам банка (юридическим и физическим лицам), кредиты банкам – партнерам (в т.ч. банкам – корреспондентам по счетам «ЛОРО»), депозиты, размещенные в других банках (в т.ч. и в Банке России) с целью получения дохода в виде процентов.

3. *Инвестиции*(долгосрочные финансовые вложения) – один из наиболее рискованных видов активов. Их подразделяют на прямые и портфельные инвестиции в экономику, а также вложения в финансовые активы (иностранную валюту, драгоценные металлы и камни).

Приобретая финансовые активы, коммерческие банки преследуют цель повышения уровня собственной ликвидности. К финансовым активам в мировой банковской практике относят также государственные ценные бумаги, которые имеют высокую ликвидность и степень надежности, но в Российской Федерации данный вид активов утратил свою ликвидность в после финансового кризиса, разразившегося в августе 1998 года.

Целью прямых (в реальные активы) и портфельных (в ценные бумаги) инвестиций в экономику является участие в управлении деятельностью хозяйствующих субъектов. Риск данных вложений обусловлен тем, что экономическая деятельность предприятий, в которые инвестированы средства коммерческого банка, может оказаться убыточной, что влечет за собой утрату доходности инвестиций.

4. *Материальные и нематериальные активы самого банка* (внутренние инвестиции) – группа активов, не приносящая доход и имеющая низкую ликвидность. Основное назначение данной группы активов – обеспечить успешную деятельность коммерческого банка в условиях конкурентной среды. Формирование этой группы связано с постоянными расходами со стороны банка. К внутренним инвестициям относятся: банковское оборудование, здание банка, программное обеспечение и другое имущество, необходимое для его работы.

Активы банка обладают рядом свойств, которые могут служить основанием для их классификации. Наиболее значимыми представляются классификации по ликвидности, уровню доходности и риска.

Само определение «активы» подразумевает, что эти средства переходят из одной формы функционирования в другую достаточно быстро, таким образом, активы банка обладают определенной ликвидностью. С точки зрения ликвидности (срока превращения активов в денежные средства) банковские активы подразделяют на:

· высоколиквидные активы – это денежные средства (наличные денежные средства и остатки средств на корреспондентских счетах разных типов) и государственные ценные бумаги, имеющие емкий и ликвидный вторичный рынок;

· легкореализуемые активы – краткосрочные ссуды (клиентам и другим коммерческим банкам) и ценные бумаги, имеющие вторичный рынок (акции, облигации, векселя, сертификаты). Реализация краткосрочных ссуд в РФ возможна при переуступке прав требований кредитора другому коммерческому банку;

· труднореализуемые активы – долгосрочные ссуды, ценные бумаги, не имеющие вторичного рынка (именные и привилегированные акции, именные облигации, простые векселя, именные сертификаты и т.д.), долевое участие в совместной деятельности. При этом следует заметить, что реализация этих активов возможна, но связана с определенными трудностями и, чаще всего с достаточно высокими расходами со стороны банка;

· низколиквидные активы – вложения в основные фонды банка.

По уровню доходности выделяют:

· активы, приносящие доход или работающие активы (кредит, инвестиции, депозиты и т.д.);

· активы, не приносящие доход или неработающие активы (денежные средства, основные фонды банка и резервы на счетах в ЦБ РФ).

Критерии отнесения активов к той или иной группе риска устанавливаются Центральным банком РФ (Инструкция №1). Каждой группе риска присвоен соответствующий коэффициент риска (в процентах, который показывает насколько надежно вложение средств в те или иные активы. Цель такого взвешивания – определить уровень рискованности политики банка при размещении собственных и привлеченных денежных средств. Расчет суммы рискованных активов производится путем умножения остатка активов данной группы на коэффициент риска (в %) и деления на 100%.

**34)Пассивы коммерческого банка: основные признаки и структура.**

Под пассивными понимаются такие операции банков, в результате которых происходит увеличение денежных средств, находящихся на пассивных счетах или активно-пассивных счетах в части превышения пассивов над активами.

Пассивные операции играют важную роль в деятельности коммерческих банков. Именно с их помощью банки приобретают кредитные ресурсы на рынке.

Существует четыре формы пассивных операций коммерческих банков:

1) первичная эмиссия ценных бумаг коммерческого банка;

2) отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов;

3) получение кредитов от других юридических лиц;

4) депозитные операции.

Структура пассивов банка

Пассивы банка включают в себя 2 группы – собственный капитал (уставный, добавочный, резервный) и привлеченные средства (займы, обязательства, вклады физических лиц). Причем первая группа обычно составляет порядка 10 %. Это значит, что свою деятельность банки осуществляют на заемные средства.

Пассивы образуются в результате проведения пассивных операций, т.е. привлечения заемных либо собственных средств. К таким операциям относятся:

· эмиссия ценных бумаг;

· привлечение депозитов;

· займы;

· отчисления от прибыли;

В состав банковских пассивов входят собственные средства, т.к. они тоже используются для формирования активной части баланса