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

**НЕОБХОДИМОСТЬ ПОЯВЛЕНИЯ ДЕНЕГ**

* Необходимость соблюдений *эквивалентности* обмена, что предполагает измерение стоимости товара. Натуральное хоз-во => товарное производство

**УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ТОВАРНОГО ПРОИЗВОДСТВА:**

1. Общественное *разделение* труда (отделение скотоводства от земледелия => выделение ремесла => выделение торговли)
2. *Обособление* производителей как собственников

**ПРИЧИНЫ ПЕРЕХОДА К ТОВАРНО-ДЕНЕЖНОМУ ОБМЕНУ**

* Развитие производительных сил и производственных отношений
* Возникновение товарного производства
* Имущественное расслоение товаропроизводителей
* Соблюдение требования эквивалентности
* Развитие НТП
* «товар => деньги => товар»

**ПРОИСХОЖДЕНИЕ ДЕНЕГ**

Концепции:

1. Эволюционная (онтогенез) концепция денег: деньги появились помимо воли людей в результате общественного разделения труда и развития товарного обмена
2. Рационалистическая (филогенез) концепция денег: деньги являются результатом соглашения между людьми, убедившимися, что для их деятельности необходим инструмент, позволяющий обмениваться результатами труда, а государству - выполнять свои функции

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

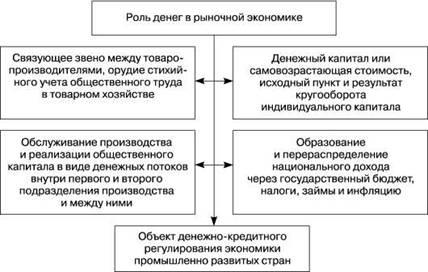
В российской экономической литературе рассматривается 5 функций денег:

* мера стоимости – при помощи денег соизмеряются стоимости различных товаров (идеальные деньги, т.е. мысленно представленные)
* средство обращения – посредник при купле-продаже (Т – Д – Т) (наличные, реальные, неполноценные, бумажные и кредитные деньги, национальная валюта)
* средство накопления – накапливаются с целью будущих платежей <–> способность к сохранению стоимости (следствие абсолютной ликвидности денег)
* средств платежа – связана с существованием отсрочек платежа и возникновением на этой основе различных денежных обязательств, а также с необходимостью их погашения.
* мировые деньги – определение мировых цен на товары и услуги; как международное расчетное и платежное средство; формирование валютных резервов отдельных государств и международных финансовых институтов.

*Роль денег* – это конкретное внешнее проявление их сущности как всеобщего эквивалента стоимости.

Формы проявления сущности денег:

1. Деньги являются всеобщим эквивалентом товаров и услуг.
2. Деньги, как и любая другая экономическая категория, выражают определенные производственные отношения, которые могут быть кредитными, финансовыми, расчетными.
3. Всеобщая непосредственная обмениваемость на все другие товары.
4. Золотое содержание (обеспечение) денег.



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

**РАЗВИТИЕ ФОРМ СТОИМОСТИ**

1. Простая или случайная (относительная форма - тов. А = тов. В - эквивалентная форма)
2. Полная или развернутая (тов. А = тов. В = тов. С = тов. Д)
3. Всеобщая (тов. Х = {тов  А, тов. В, тов. С})
4. Денежная (1 г золота= {тов  А, тов. В, тов. С})

**ПРИЧИНЫ ПЕРЕХОДА ОТ ОДНОЙ ФОРМЫ СТОИМОСТИ К ДРУГОЙ**

* Углубление разделения труда
* Рост производительности труда
* Увеличение «товарности» рынка
* Расширение торговли
* Развитие городов
* Развитие культуры
* Расширение человеческих потребностей
* Развитие товарного производства…

1. Товарные деньги
2. Благородные металлы (полноценные деньги)
3. Неполноценные деньги

**ПОЛНОЦЕННЫЕ И НЕПОЛНОЦЕННЫЕ ДЕНЬГИ**

* *Полноценные* — деньги, стоимость товарного тела которых соответствует их номиналу, т.е. Той стоимости, которая на них обозначена (золотые монеты, кредитные деньги, имеющие 100%-ое золотое обеспечение)
* *Неполноценные (символические)* — деньги, стоимость товарного тела которых ниже их номинала (бумажные деньги, кредитные деньги, неразменные на золото) - все современные деньги

Природа полноценных денег — товарная. Преимущества: 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.

Право выпуска бумажных денег принадлежит государству. Разность между номинальной стоимостью выпущенных денег и стоимостью их выпуска образует эмиссионный доход казны. Бумажные деньги выполняют две функции: средство обращения и средство платежа.

Кредитные деньги: вексель, акцептованный вексель, банкнота, чек, электронные деньги, кредитные карточки.

Существует три интерпретации электронных денег - как аналог наличных денег в форме электронных сигналов (заменитель наличных денег, которые выпускаются эмитентами электронных денег посредством передачи электронных сигналов или с помощью специального электронного устройства), как безналичные деньги (безналичные деньги, предполагающие осуществление расчетов не используя традиционные средства платежа, а с помощью электронных носителей), как денежная стоимость (денежная стоимость, отраженную в памяти компьютера).

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

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

*С функциональной точки зрения* - совокупность денежных отношений, форм, методов и принципов организации денежного обращения в стране или в едином экономическом пространстве.

*С институциональной точки зрения* - совокупность институтов, создающих и регулирующих экономические и правовые основы эмиссии денег, способы их обращения, аккумулирования и распределения.

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
  + 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)
* **Монометаллизм —** денежная система, при которой один денежный металл является всеобщим эквивалентом и одновременно в обращении могут присутствовать другие знаки стоимости, разменные на металл
* (**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)

**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**

**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.

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

Денежная реформа - преобразование денежной системы, проводимое государством с целью упорядочения и укрепления денежного обращения страны.

В истории денежного обращения известны следующие виды денежных реформ:

1. Переход от одного денежного товара к другому.
2. Замена неполноценной и обесцененной монеты на полноценную.
3. Частичные меры по стабилизации денежной системы – изменение порядка эмиссии, обеспечения банкнот, масштаба цен, золотого содержания или курса валют.
4. Формирование новой ДС в связи с созданием новых государств, а также их объединением.

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

1. нуллификация – объявление об аннулировании сильно обесцененной единицы и введении новой валюты
2. реставрация (ревальвация) – повышение металлического содержания денежных единиц или курса бумажных денежных знаков по отношению к металлу или иностранной валюте
3. девальвация – при золотом стандарте уменьшение металлического содержания денежной единицы, с прекращением размена кредитных денег на золото — снижение курса национальных денежных знаков по отношению к иностранной валюте
4. деноминация – изменение нарицательной стоимости денежных знаков с их обменом по определенному соотношению на новые, более крупные денежные единицы с одновременным пересчетом всех денежных обязательств в стране (счетов в банках, цен, тарифов, заработной платы и т.д.).

*Факторы, определяющие необходимость проведения денежных реформ*:

* 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.

**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 (показывающее соотношение количества денег (денежной массы), средней скорости оборота денег, уровня цен и количества произведенных товаров)

*MV = PQ,*

где: *М* – количество денег в обращении

*V* – скорость обращения денежной единицы

*P* – цены

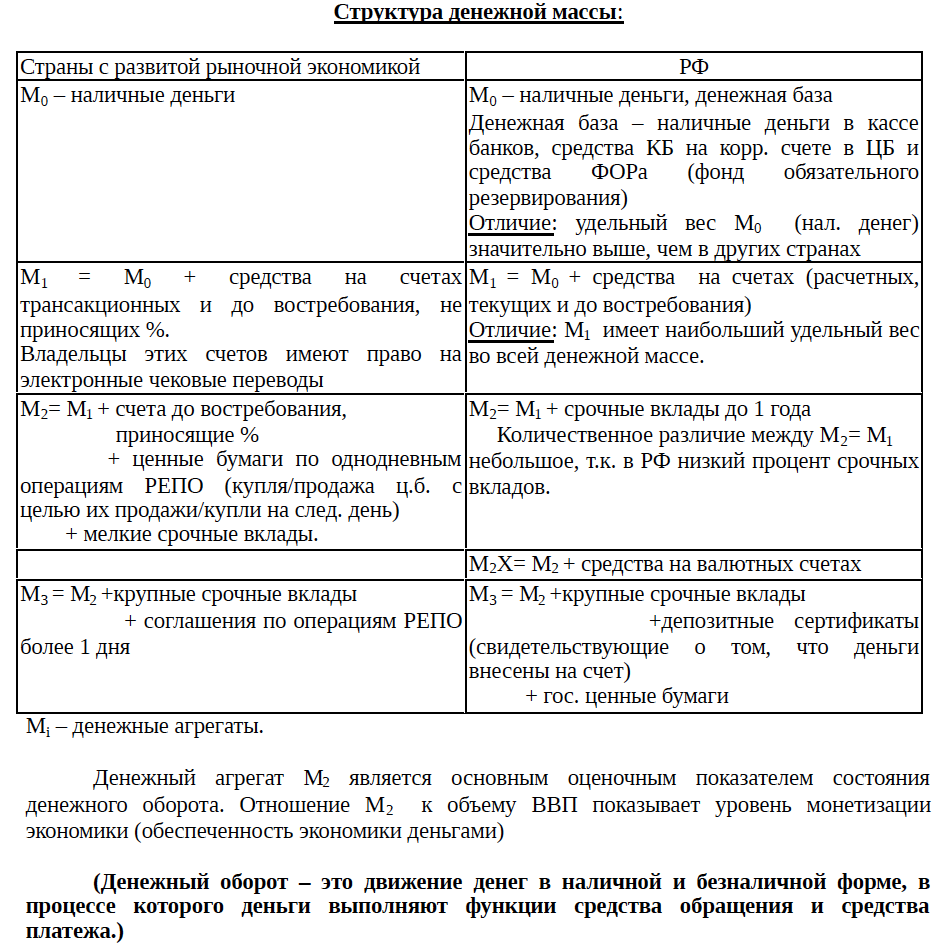
*Q* – товары и услуги, произведенные в обществе

**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; выпущенные в обращение Банком России наличные деньги (с учётом остатков средств в кассах кредитных организаций) и остатки на счетах обязательных резервов кредитных организаций по привлечённым средствам в национальной валюте, депонируемые в Банке России

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

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



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

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

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

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/" \o "Доход), 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**

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

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:**

# Увеличение ресурсной базы банков

# Уменьшение суммы наличных денег

# Уменьшение издержек обращения

# Ускорение оборачиваемости оборотных средств

# Принципы организации безналичных расчетов.

1. Принцип правового режима осуществления расчетов и платежей (все расчеты проходят согласно документов)
2. Принцип осуществления расчетов по банковским счетам (организация должна иметь счет)
3. Принцип свободы выбора субъектами рынка банка и форм безналичных расчетов (свободны выбирать банк и инструменты расчета)
4. Принцип обязательного наличия акцепта(согласия на платеж) плательщика на платеж
5. Принцип срочности платежа (должен провести расчет)
6. Принцип ликвидности участников расчетов (на счету должны быть деньги)
7. Принцип контроля за правильностью совершения расчетов и соблюдением установленных положений о порядке их проведения
8. Принцип имущественной ответственности

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

От вида расчетных документов, способа платежа и организации документооборота у плательщиков (получателей) различают (инструменты):

* 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 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.

**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 банковских счетов*

* 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**

**Денежный оборот -** это процесс непрерывного движения денежных знаков в наличной и безналичной формах.

**Платежный оборот -** это процесс движения различных платежных средств, применяемых в стране. Данное понятие включает движение денег как в налично-денежном, так и безналичном обороте, а также движение других платежных инструментов — чеков, векселей.

Денежный оборот является *частью* платежного оборота. В спою очередь денежное обращение — это *часть* денежного оборота и представляет собой оборот наличных денег, которые участвуют во многих сделках в неизменном виде в отличие от движения денежной единицы в безналичном обороте в виде записей по счетам в банке.

Денежный оборот страны, отражая движение денег, состоит из их обращения между:

* центральным банком и коммерческими банками;
* коммерческими банками;
* коммерческими банками и их клиентами;
* предприятиями и организациями;
* физическими лицами.

Денежный оборот, в свою очередь, делится на налично-денежный и безналичный оборот.

**Налично-денежный оборот** — это движение наличных денежных знаков: бумажных денег, разменной монеты и банкнот.

[**Безналичный оборот**](http://www.grandars.ru/student/finansy/beznalichnyy-oborot.html) преобладает во всех странах и обслуживается чеками, кредитными карточками, жироприказами, платежными поручениями, электронными средствами платежа и иными расчетными документами.

Денежный оборот по характеру обслуживаемых отношений делится на три части:

* денежно-расчетный оборот — обслуживает расчетные отношения за товары и услуги и нетоварные обязательства юридических и физических лиц;
* денежно-кредитный оборот — обслуживает кредитные отношения в экономике;
* денежно-финансовый оборот — обслуживает финансовые отношения субъектов.

Классификация денежного оборота по субъектам отношений следующая: межбанковский оборот, банковский оборот (между банками и юридическими и физическими лицами), между юридическими и физическими лицами.

Денежный оборот тесно связан с системой рыночных отношений. Система рыночных отношений включает в себя две основные сферы: денежно-товарные отношения и денежно-нетоварные отношения.

Денежно-товарные отношения включают в себя рынок средств производства, рынок предметов потребления и услуг, рынок рабочей силы. Денежно-нетоварные отношения включают в себя рынки: кредитных ресурсов, ценных бумаг и валютный рынок.

Совокупный денежный оборот обслуживает как денежно-товарные, так и денежно-нетоварные отношения. Он подразделяется на:

* денежно-расчетный оборот (обслуживает денежно-товарные отношения);
* денежно-кредитный оборот (обслуживает рынок кредитных ресурсов);
* денежно-финансовый оборот (обслуживает рынок ценных бумаг).

Каждая часть денежного оборота обслуживает свою сферу рыночных отношений, деньги свободно переходят из одной части денежного оборота в другую, что позволяет оперативно решать вопрос переброски из сферы в сферу под влиянием закона спроса и предложения.

Денежный оборот в условиях рыночных отношений решает две основные задачи:

* перераспределяет деньги между различными секторами экономики, обеспечивает перелив капитала из одной сферы рынка в другую;
* в самом процессе денежного оборота создаются новые деньги, которые обеспечивают удовлетворение потребности в них всех рыночных сегментов.

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

**Безналичный денежный оборот** – представляет собой движение денежных средств посредством банковских и иных кредитных учреждений.

В РФ каждое предприятие для осуществления безналичных расчетов с другими субъектами хозяйствования, а также для хранения собственных средств - открывает счета в банках. Открытые счета в банках для предприятий являются необходимой составляющей непрерывной производственной и финансовой деятельности предприятий.

Организации безналичных денежных расчетов в РФ, присущи определенные принципы: Денежные средства предприятий в обязательном порядке должны храниться на расчетных счетах банковских учреждений Перечисление безналичных денежных средств осуществляется посредством оформления соответствующих расчетных документов Перечисление денежных средств различным получателям осуществляется исключительно с согласия владельца расчетного счета (за исключением некоторых случаев). Плательщики могут выбирать формы безналичных расчетов по своему усмотрению

Одним из основных законодательных актов является «Положение об организации межбанковских расчетов на территории Российской Федерации» № 271, утвержденное и дополненное. Согласно положению на территории России безналичные расчеты между банками и прочими кредитными организациями производятся расчетно-кассовыми центрами (РКЦ) Центрального банка РФ. Для расчетов каждому учреждению банка в РКЦ открывается корреспондентский счет. Банки должны обеспечивать своевременное поступление на свой корреспондентский счет средств в размерах, необходимых для проведения платежей.

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

Основные принципы организации безналичных расчетов в РФ

Остановимся на основных принципах организации современного безналичного оборота в РФ:

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

**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.

Налично-денежный оборот в стране организуется на основе определённых принципов.

Согласно статье 34 Федерального закона от 10июня 2002 г. №86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации» (Банке России) в целях организации на территории Российской Федерации наличного денежного обращения на Банк России возлагаются следующие функции:

* Прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монеты Банка России, создание их резервных фондов;
* Установление правил хранении, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;
* Установление признаков платёжеспособности банкнот и монеты Банка России, порядка уничтожения банкнот и монеты Банка России, а также замены повреждённых банкнот и монеты Банка России;
* Определение порядка ведения кассовых операций.

В соответствии с Положением ЦБР от 5 января 1998 г. N 14-П "О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации":

* Организации, предприятия, учреждения независимо от организационно-правовой формы (далее именуются - предприятия) 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
* 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.
* В кассах предприятий могут храниться наличные деньги в пределах лимитов, устанавливаемых обслуживающими их учреждениями банков по согласованию с руководителями этих предприятий.
* Лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается учреждениями банков ежегодно всем предприятиям, независимо от организационно-правовой формы и сферы деятельности, имеющим кассу и осуществляющим налично-денежные расчеты.
* Предприятия по согласованию с обслуживающими их учреждениями банков могут расходовать поступающую в их кассу денежную выручку на цели, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами, действующими на территории Российской Федерации, и принятыми в их исполнение нормативными актами Банка России

**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; дисбаланс спроса и предложения, проявляющийся в росте цен; постоянный общий рост цен.

Типы инфляции:

1. Инфляция спроса – равновесие спроса и предложения нарушается со стороны спроса.
2. Инфляция предложения– увеличение издержек производства вызывает рост цен на товары и услуги.

Виды инфляции:

1. С т.з. проявления:
   * 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.
2. 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.
3. 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:

* Приспособление к инфляции через индексацию доходов и компенсацию потерь.
* Борьба с инфляцией через воздействие на порождающие ее причины.

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**

Кредит – совокупность экономических отношений, возникающие между кредитором и заемщиком по поводу cсужаемой стоимости, передаваемой во временное пользование на условиях срочности, платности и возвратности.

Субъектами кредита являются:

1. 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.
2. Заемщик – также юридическое или физическое лицо, испытывающее потребность в дополнительных ресурсах и привлекающее таковые во временное пользование на принципах кредита.

Объект — **ссуженная стоимость**

Выступают в денежной, товарной и смешанной формах

Кредит в качестве экономической категории является видом общественных отношений, возникающих при движении стоимости на условиях возврата.

**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 |

Кредит выполняет следующие функции:

1. Перераспределительную, что означает перераспределение стоимости в какой-либо из форм (денежной или товарной) между субъектами экономики;
2. Замещающую функцию, при которой наличные деньги замещаются кредитными операциями, т.е. создаются платежные средства, использование которых снижает издержки обращения.

**15, 18 Принципы кредита, функции и законы кредита.**

**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.

ОБЩЕЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРИНЦИПЫ КРЕДИТА

* Принцип комплексности (необходимо учитывать конъюнктуру и конкуренцию на рынке)
* Принцип экономичности (достижение наибольшей эффективности кредитных отношений) — *макс выгода при мин затратах*
* Принцип дифференцированности
* Принцип целенаправленности

**Принцип обеспеченности кредита -** на случай непредвиденных обстоятельств, ухудшения финансового состояния заемщика кредитор должен располагать вторичными источниками погашения кредита *(в обычных условиях кредит до года не требует обеспечения. Специфика РФ)*

ФОРМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ

* **Залог:**
  + Предмет залога может оставаться у залогодателя
  + Предмет залога передается в распоряжение или владение залогодержателю (заклад)
* **Поручительство**
  + По договору поручительства третье лицо — поручитель обязывается перед кредитором другого лица (заемщика, должника) отвечать за исполнение последним своего обязательства полностью или частично
* **Гарантия**
  + В отличие от поручителя, гарант обязуется вернуть всю сумму долга должника, независимо от того, признает ли должник всю сумму долга или нет
* **Переуступка контрактов и требований**

**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* | необходимость своевременного возврата полученных от кредитора средств после завершения их использования заемщиком. |
| *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**

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

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

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

**Экономический рост и роль кредита**

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

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

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

4. Кредит играет существенную роль в обеспечении достаточной монетизации экономики

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

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

На макроуровне граница кредита определяется отраслями экономики, где применяется та или иная форма кредита, или конкретными странами - при международном кредите.

На микроуровне граница кредита определяется конкретным заёмщиком и кредитором, т. е. может ли кредитор выдать ссуду данному заёмщику или это нецелесообразно.

Количественные и качественные границы применения кредита:

* *Количественные границы* связаны с количественным ограничением кредитных ресурсов, они определяются величиной резервных капиталов, которыми располагают промышленные и торговые компании. Банковский кредит снимает данные ограничения, но он также имеет границы, связанные с источниками средств для кредитования.
* *Качественные границы* – границы, за которыми кредит может оказывать негативное воздействие как на микро-, так и на макроуровне.

**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:**

1. **коммерческий –** предоставляется одним хозяйствующим субъектом другому хозяйствующему субъекту в виде товарной продукции с отсрочкой платежа, обычно под вексель
2. **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.
3. **частный (ростовщический).** Источник — средства физического лица; могут не оформляться договором; % выше, чем по другим формам кредита из-за высокого риска.
4. **Государственный -** государство может выступать как заемщиком, так и кредитором.
5. **Банковский -** Особые кредитные организации, которые в качестве ресурсов используют привлеченные и заемные средства => возможности банковского кредита шире, чем в других формах кредита.
6. **Межбанковский -** субъектами межбанковского кредита выступают банки: коммерческие банки предоставляют кредит друг другу, центральный банк кредитует коммерческие банки.
7. **международный —** или кредитор, или заемщик —нерезидент

**По заемщику:**

1. **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.
2. **кредит юридическому лицу**
3. **государственный кредит** (инструмент — государственные ценные бумаги)
4. **межбанковский**

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

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

Роль:

* Кредит обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный и выражает отношения между кредиторами и заемщиками. При его помощи свободные денежные капиталы и доходы юридических и физических лиц аккумулируются, превращаясь в ссудный капитал, который передается за плату во временное пользование.
* Кредит в рыночной экономике необходим, прежде всего, как эластический механизм перелива капитала из одних сфер в другие.
* Кредит способен оказывать активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, на скорость обращения денег.
* Кредит может сыграть заметную роль в осуществлении программы приватизации государственных и муниципальных предприятий на основе их акционирования.
* Без кредитной поддержки практически невозможно быстрое и цивилизованное становление фермерских хозяйств, предприятий малого бизнеса, внедрение других видов предпринимательской деятельности на внутригосударственном и внешнеэкономическом пространстве.

**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.)”

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.

По субъектам кредитной сделки различают:

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

**Роль потребительского кредита в экономике.**

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.

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

Ссудный процент представляет собой:

* плату за пользование заемными средствами, ссужаемой стоимостью;
* надбавку к кредиту;
* способ возмещения расходов кредитора.

Сущность ссудного процента заключается в том, что он выступает как:

* плата за пользование заемными средствами;
* надбавка к кредиту
* способ возмещения банковских расходов.

Функции ссудного капитала

* Перераспределительная функция - связана с распределением не всей стоимости, а только вновь созданной (чистого дохода).
* Функция сохранения ссудного капитала - связана с тем, что ссудный процент является своеобразной платой кредитору за риск отчуждения его собственных временно свободных ресурсов.
* **Экономическая категория, представляющая собой цену ссуженной во временное пользование стоимости**
* Возникает, когда кредитор передает определенную стоимость заемщику на возвратной основе на производственные или потребительские цели
* *Ссудный % и прибыль —* определенная часть вновь созданной стоимости
* Прибыль остается в распоряжении заемщика и покрывает его затраты
* Ссудный % переходит в распоряжение кредитора и используется для расчетов с бюджетом, выплаты дивидендов, отчислений в различные фонды
* **Заставляет заемщика более эффективно использовать ссуженную стоимость** (регулирующая функция)
* Сегодня существуют ограничения для применения этой функции ссудного процента в России, т.к. ожидаемая рентабельность не всегда выше или равна текущей норме процента
* *В зависимости от формы кредита: к*оммерческий, банковский %, % по государственному, международному потребительскому кредиту, % по лизинговым сделкам
* *В зависимости от вида операций кредитных учреждений:* учетный % по вексельным операциям, депозитный %, % по ссудам, % по МБК, % по долговым ценным бумагам

*Формы процента*

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

Количественно ссудный процент выражается в виде *ставки процента*. Виды ставок процента

|  |  |
| --- | --- |
| *номинальные и реальные* | номинальная ставка, уменьшенная на уровень инфляции, есть реальная ставка |
| *базовая ставка* | средняя ставка процента, по которой предоставляются ссуды первоклассным заемщикам, либо банкам путем размещения у них депозитов. |
| *фиксированные и плавающие* | Фиксированные ставки устанавливаются на весь срок действия кредитного договора и не зависят от изменений базовой ставки. |
| *рыночные и регулируемые* | при рыночных – уровень и движение ставки зависит прежде всего от общеэкономической конъюнктуры и состояния рынка ссудных капиталов, при регулируемых – ставки регулируются или центральным банком, или другими кредитными институтами |

*Факторы, влияющие на размер процентной ставки*:

* срок привлечения ресурсов,
* условия рынка кредитных ресурсов (спрос на кредит, предложение, размер ссудного капитала),
* характер клиента (учредители, пайщики, граждане),
* уровень инфляции.

Центральный банк оказывает воздействие на уровень ставок процента коммерческих банков, используя меры:

|  |  |
| --- | --- |
| *Директивного регулирования* | ограничение верхнего уровня ставок, разницы между процентами и др. |
| *косвенного регулирования* | объем, условия и цена предоставляемых центральным банком коммерческим банкам кредитов |

Роль:

* Ссудный процент играет огромную роль в экономике. Высокий ссудный процент означает, по определению, высокую цену за ссуженные деньги. В развитой рыночной экономике при низком уровне инфляции это является проявлением повышенного спроса на деньги со стороны экономических агентов. При этом дорогие кредиты тормозят рост ВВП, тормозят расширение действующих производств и создание новых. Те же отрасли, в которых норма прибыли ниже ссудного процента, могут деградировать, поскольку лишены возможности получения кредитов.
* Высокий ссудный процент служит рыночным инструментом лечения экономики от «перегрева» - роста ВВП со слишком высокими темпами, приводящими к резким диспропорциям в развитии отраслей и сфер экономики
* Высокий ссудный процент на открытом рынке развитых стран мира привлекает капиталы в страну из стран с более низкими уровнями ссудного процента. В соответствии с законами рыночной экономики капиталы перетекают в страну с большей нормой банковской прибыли, определяемой величиной ссудного процента.
* Низкий ссудный процент означает дешевые кредиты, дешевые деньги, что является проявлением повышенного предложения денег на рынке кредитов.
* Низкий ссудный процент делает кредиты доступными экономическим агентам и способствует при низкой инфляции экономическому росту. Население, получая дешевые кредиты, делает дополнительные покупки и повышает спрос на товары. Предприниматели, покупая дешевые кредиты, увеличивают производство товаров и удовлетворяют возросший спрос на них. Способствует росту ВВП и увеличение сделок предпринимателей между собой с целью расширения производств.

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

**История банковского дела в России** ведет свое начало с указа императрицы Анны Иоановны, которая распорядилась выдавать ссуды из монетной конторы под 8% годовых. Залогом служили драгоценные изделия. До этого попытка создать кредитное учреждение была предпринята в Пскове местным воеводой Ординым-Нащокиным, организовавшим выдачу ссуд в городской управе. Но эта инициатива не просуществовала долго: государство сочло ее за попытку Пскова «жить по своему уставу».

Первые российские кредитные учреждения в современном понимании появились в 1754 году. По указанию Елизаветы Петровны были созданы Дворянские заемные банки в Петербурге и Москве и Купеческий банк в Петербурге. В 1786 году они были расформированы, а на их основе создан Государственный заемный банк, который ссуживал деньгами в основном государство. В меньшей степени кредитами также пользовались дворянство и купечество. Государственный заемный банк стал первой финансовой организацией в России, которая принимала вклады населения.

С 1758 года в России действовал Медный банк со стартовым капиталом в два миллиона рублей. В его функции входила выдача ссуд, при этом они выдавались медной монетой, а при возврате требовалось ѕ займа вернуть серебром.

В 1769 году были выпущены в обращение первые бумажные деньги – рублевые ассигнации. Для обслуживания эмиссии учреждены Ассигнационные банки.

Первый коммерческий банк был создан в 1817 году. Государственный коммерческий банк специализировался на кредитовании купечества.

А в 1842 году в Санкт-Петербурге и Москве появились первые сберегательные кассы, от которых ведет свою историю Сбербанк России.

В 1860-м Государственный коммерческий банк был преобразован в Государственный банк Российской Империи. Именно ему после денежной реформы министра финансов Сергея Юльевича Витте 1897 года была определена роль, которую в наши дни выполняют центральные банки: эмиссия и управление кредитно-денежной политикой.

Настоящее развитие банковского дела началось в России после отмены крепостного права, когда стала развиваться промышленность. До этого общее число коммерческих банков составляло около 20. А в период с 1861-го по 1872 год появились 33 акционерных коммерческих банка и 11 - акционерных земельных.

К 1914 году в стране насчитывалось 53 акционерных коммерческих банка, имевших 778 филиалов.

В результате революции 1917 года все кредитные учреждения были национализированы, а их средства переданы вновь созданному Государственному банку, который позже был преобразован в Народный банк РСФСР, а в 1922 году – в Государственный банк СССР.

Кроме того, с 1922-го начали работать сберкассы, именовавшиеся тогда гострудсберкассами.

Снова коммерческие банки появились в России только в 1988 году. А 13 июля 1990 года на базе Российского республиканского банка Госбанка СССР был учрежден Центральный банк Российской Федерации ([Банк России](https://www.banki.ru/wikibank/%C1%E0%ED%EA+%D0%EE%F1%F1%E8%E8/" \o "Банк России)). На лето-2011 в нашей стране действуют около тысячи банков.

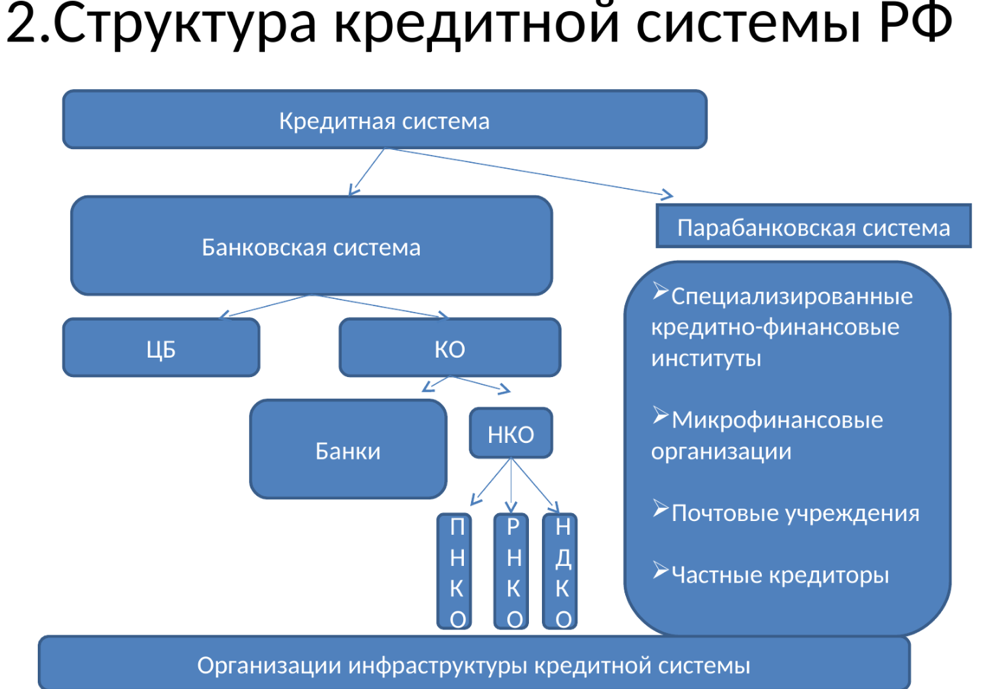
**23. Кредитная система Российской Федерации и ее структура.**

*КС* – совокупность элементов, которая призвана реализовать свойства, характерные для кредита.

|  |  |
| --- | --- |
| *Функциональный аспект кредитной системы* | - совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования, т.е. кредитная система представлена банковским, коммерческим, потребительским, государственным и международным кредитом |
| *Институциональный аспект кредитной системы* | - совокупность кредитных организаций и финансово-кредитных институтов, создающих, аккумулирующих и предоставляющих денежные средства в соответствии с основными принципами кредитования |

|  |  |
| --- | --- |
| Двухуровневая банковская система | Первый уровень - центральный банк (регулятор).  Второй уровень– кредитные организации непосредственно работают с клиентами. |

Полномочия и функции ЦБ РФ значительно отличаются от возможностей других банков. Регулятор осуществляет надзор и лицензирование деятельности всех субъектов рынка кредитования, занимается организацией платежного оборота, проводит эмиссию наличных средств, устанавливает правила учета и проведения банковских операций, определяет методологические основы банковской деятельности государства. На втором уровне кредитные организации занимаются своими традиционными видами деятельности по установленным на законодательном уровне нормам и правилам.



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.

Все коммерческие банки делятся на две больших группы. Первая - специализированные учреждения, которые фокусируются на обслуживании экспортно-импортных операций, ипотечных кредитов, инвестиционных потоков или предлагают клиентам финансовые продукты сберегательного характера. Вторая – универсальные организации, которые предлагают своим клиентам широкий спектр услуг.

Помимо двух вышеупомянутых групп существует еще одна, которую представляют небанковские кредитные организации, как-то: почтово-сберегательные союзы, кооперативы, кредитные союзы и популярные сегодня микрофинансовые организации.

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

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)

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;

**24. Современное состояние кредитной системы РФ.**

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.

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.

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.

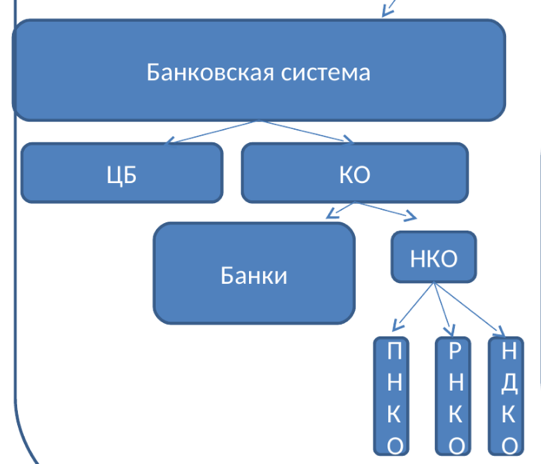
Методическое обеспечение представляет собой систему требований к финансовому состоянию и деятельности банков и других финансово-кредитных институтов, вырабатываемую международными и отечественными органами регулирования и самими кредитными институтами.

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

ТИПЫ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ

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

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.

*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 % 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.

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:

* Недостоверные сведения на основании которых выдана лицензия (в основном мелкие региональные банки)
* Задержка начала осуществления банковских операций более чем на 1 год. (скорее всего банк был создан под какую-то определенную сделку, банк-однодневка)
* Недостоверные данные в отчетности
* Задержка в сдаче отчетности более чем на 15 дней
* Осуществление операций, которые не предусмотрены лицензией
* Неисполнение федеральных законов (например до капитализация уставного капитала)
* Неоднократное неисполнение решений судов
* Решение временной администрации
* 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).

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

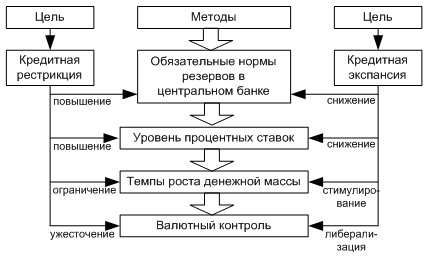
Цели:

* 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.

**Основные функции центрального банка:**

**1. Эмиссия денег**состоит в том, что центральный банк осуществляет монопольное право выпуска неразменных кредитных денег.

**2. Осуществление национальной**[денежно-кредитной политики](http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/denezhno-kreditnaya-politika.html" \o "Денежно-кредитная политика) 

[Денежно-кредитная политика](http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/denezhno-kreditnaya-politika.html) центрального банка осуществляется методами либо кредитной экспансии, либо кредитной рестрикции.

**3. Банкир правительства** — в этой функции на центральный банк возложено кассовое обслуживание государственного бюджета и государственного долга. Будучи банкиром правительства, центральный банк хранит на своих счетах средства госбюджета и госзаймов.

**4. Банк банков.**Поскольку центральныйбанк не работает с физическими лицами и хозяйственными структурами, тозвеном-посредником выступают коммерческие банки и специализированные кредитно-финансовые институты. Центральный банк осуществляет руководство и контроль над всей кредитно-финансовой системой. Центральный банк устанавливает **обязательные нормы резервов** для коммерческих банков, выступает для последних кредитором последней инстанции. Кроме того, центральный банк осуществляет **переучет векселей** коммерческих банков.

**5. Хранение золотого и валютного запаса страны**.

**6. Денежно-кредитное регулирование экономики**.

Основные **методы**:

* изменение ставки учетного процента (учетная политика);
* пересмотр норм обязательных резервов (резервная политика);
* операции с валютой на открытом рынке (для поддержания курса национальной валюты);
* рефинансирование национальной кредитной системы.

**Основными функциями Центрального банка являются:**

* денежная эмиссия — выпуск в обращение национальных денежных знаков;
* хранение государственных золото-валютных резервов;
* ведение счетов правительства;
* хранение резервного фонда других кредитно-финансовых организаций;
* кредитование коммерческих банков;
* контроль за деятельностью кредитно-финансовых организаций;
* кредитно-денежное регулирование экономики.

**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; политика в области регулирования денежной массы.

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

* укрепление денежной системы
* воздействие на процесс инвестирования капиталов
* воздействие на потребительский спрос и
* 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).

**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.

**Инструменты денежно-кредитной политики**

|  |  |
| --- | --- |
| Политика учетной ставки | Политика «дорогих денег» - ЦБ повышает учетную ставку  Политика «дешевых денег» - ЦБ снижает учетную ставку |
| Политика минимальных резервов | Чем ниже минимальные резервы, тем шире кредитование в обществе |
| Операции на открытом рынке по покупке и продаже гос.цен. бумаг | ЦБ скупает гцб – количество денег в обращении увеличивается.  ЦБ продает гцб – количество денег в обществе сокращается |
| Валютное регулирование и пр. |  |

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

Кредитные организации – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции.

Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество. Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Кредитные организации выполняют две основные функции;

1. комплексное кредитное обслуживание клиентов;
2. комплексное расчетное обслуживание клиентов.

Кредитные организации подразделяются на банки и небанковские кредитные организации.

1. 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.
2. 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.

В настоящее время Банк России своими нормативными актами допускает существование двух видов небанковских кредитных организаций:

1. депозитно-кредитных НКО;
2. расчетных НКО.

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;
  + купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;
  + осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов)

**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 .

* Функция аккумуляции временно свободных денежных средств.
* Выполняя функцию посредничества в кредите, коммерческий банк выступает посредником между своими клиентами, имеющими свободные денежные средства, и клиентами, в них нуждающимися.
* Функция посредничества в платежах.
* Функция посредничества в выпуске и размещении ценных бумаг.
* Функция создания платежных средств.

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

Виды коммерческих банков можно классифицировать по:

1. принадлежности капитала, или форме собственности (государственные, муниципальные, акционерные, паевые);
2. объему и разнообразию операций (универсальные, специализированные);
3. виду операций, на которых они специализируются (сберегательные, ипотечные, инвестиционные);
4. обслуживаемой отрасли (промышленные, сельскохозяйственные, внешнеторговые);
5. обслуживаемой территории (местные, федеральные, республианские, международные);
6. размеру собственного капитала (крупные, средние, мелкие).

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

Небанковская кредитная организация (НКО) – это организация, не имеющая извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяющая полученную прибыль между участниками.

РНКО (расчетные небанковские кредитные организации) осуществляют такие виды деятельности:

1. открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
2. осуществление расчетов по поручению юрлиц, в т. ч. банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
3. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц;
4. купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;
5. осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
6. осуществление деятельности на рынке ценных бумаг.

РНКО не имеет права привлекать вклады и выдавать кредиты, она обеспечивает систему расчетов и переводов.

НДКО (небанковские депозитно-кредитные организации) могут осуществлять следующие банковские операции:

1. привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок);
2. размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
3. купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме (исключительно от своего имени и за свой счет);
4. выдача банковских гарантий;
5. осуществление деятельности на рынке ценных бумаг.

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.

* ссудные операции;
* инвестиционные операции.

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.

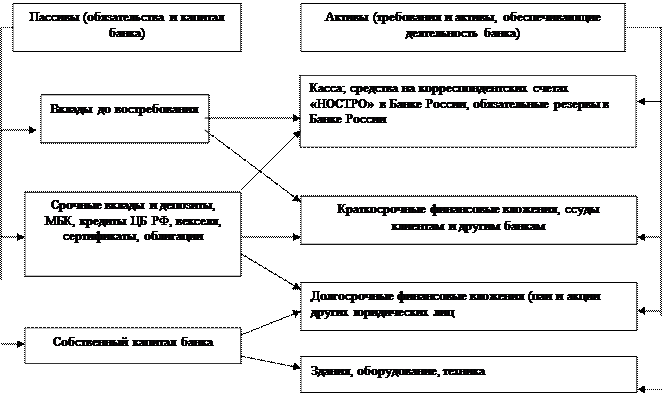


Рис. 4. Соотношение активных и пассивных операций коммерческого банка

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