

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Саратовский государственный аграрный университет
имени Н.И. Вавилова»**

ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

Краткий курс лекций

для студентов II курса

Направление подготовки
38.03.01 Экономика

Профиль подготовки
Экономика предприятий и организаций

Саратов 2016

УДК 336.7(075.8)
ББК 65.262я73
Д 34

Д34 **Деньги, кредит, банки:** краткий курс лекций для студентов 2 курса направления подготовки 38.03.01 Экономика / сост. Н.А. Новикова // ФГБОУ ВО «Саратовский ГАУ». – Саратов, 2016. – 56 с.

ISBN ...

Краткий курс лекций по дисциплине «Деньги, кредит, банки» составлен в соответствии с программой дисциплины и предназначен для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика. Краткий курс лекций содержит теоретический материал по основным вопросам дисциплины «Деньги, кредит, банки». Направлен на формирование у студентов знаний об основных закономерностях формирования и развития денежной системы, кредитования и банковской деятельности. Материал ориентирован на вопросы профессиональной компетенции будущих бакалавров по направлению подготовки «Экономика».

УДК 336.7(075.8)
ББК 65.262я73

ISBN ...

© ФГБОУ ВО «Саратовский ГАУ», 2016

Введение

Деньги кредит, банки – одна из учебных дисциплин, предусмотренных учебно-профессиональной программой подготовки бакалавра направления подготовки 38.03.01 Экономика. Рассматриваются основные вопросы денежного обращения, принципы, методы и формы кредитования национальной экономики, механизмы работы банковской системы России. Внимание уделяется деньгам, кредиту, банкам в сфере международных экономических отношений, в частности участию России в международных финансовых организациях. Цель курса «Деньги, кредит, банки» состоит в формировании у будущих специалистов современных фундаментальных знаний в области теории денег, кредита, банков, раскрытие исторических дискуссионных теоретических аспектов, их сущности, функций, законов, роли в современной рыночной экономике.

РОЛЬ ДЕНЕГ В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ

1.1 Необходимость предпосылки возникновения и применения денег

Деньги – это реальная (или символическая) ценность, которая в данных исторических обстоятельствах обладает наибольшим диапазоном и максимальной степенью ликвидности, т.е. превращением в товары и услуги. Важным открытием в исследовании денег стало доказательство их товарного происхождения. Очевидно, что в дотоварном (натуральном) хозяйстве продукт производства потреблялся самим производителем. В товарном хозяйстве (основанном на общественном разделении труда) производитель и потребитель – это уже разные лица, поэтому продукт производится с целью продажи и переходит к потребителю опосредовано через обмен. Роль всеобщего эквивалента с развитием обмена закрепились за благородными металлами (золотом и серебром). Это связано с тем, что данные металлы в наибольшей степени соответствовали тем требованиям, которые рынок предъявляет к товару – деньгам.

Таким образом, сущность денег заключается в том, что это историческая категория, разрешающая противоречие товарного производства между потребительной стоимостью и стоимостью в связи с тем, что они являются специфическим товаром, с натуральной формой которого срастается функция всеобщего эквивалента.

К предпосылкам появления денег относятся:

- 1) переход от натурального хозяйства к товарному производству
- 2) возникновение частной собственности
- 3) появление государства как основы институционального устройства, формирующего национальную экономику.

Деньги являются товаром, прежде всего по своему происхождению: они стихийно выделились из всей массы товаров в результате развития товарообмена. Кроме того, наличие денег вызвано: необходимостью учёта результатов хозяйственной деятельности не только в натуральных показателях, но и в стоимостных, существование различных форм стоимости [11].

1.2 Виды денег

Деньги в своём развитии выступали в двух видах: действительные деньги и знаки стоимости. Самым древним видом являются металлические деньги. Они прошли длительный путь развития. Первые монеты стали чеканить в государстве Лидия в 7 в до н. э., а монетой впервые стали называть стандартные куски металла в Риме в 279 г. до н. э. В России единая система денег была создана в период регентства Елены Глинской (1534-1538), матери Ивана Грозного. Сначала деньги чеканились из разных металлов (медь, серебро и т.д.), а в последствии все страны перешли к золотому обращению. Золотое обращение обеспечивалось полноценными, или действительными деньгами. Особенность металлических денег состоит в том, что они обладают собственной стоимостью и не подвергаются обесцениванию.

Действительные деньги – это деньги, у которых номинальная стоимость соответствует реальной стоимости, т.е. стоимости металла, из которого они изготовлены.

В настоящее время все страны мира отошли от золотого содержания денег и перешли к денежным знакам (знакам стоимости).

Знаки стоимости подразделяются на разменную монету, бумажные деньги и кредитные деньги (банкноты).

Разменная монета представляет собой дробную часть полноценной монеты, а в последствии знака стоимости (номинальная стоимость превышает стоимость содержащегося в ней металла).

Бумажные деньги – денежные знаки, выпускаемые государством для покрытия своих расходов (казначейские билеты).

Кредитные деньги – денежные знаки, замещающие в обращении полноценные деньги и выступающие как знак кредита (банкноты). Особенностью их является то, что выпуск их увязывается с действительными потребностями оборота.

При нарушении связи с потребностями оборота кредитные деньги утрачивают свои преимущества и превращаются в бумажные денежные знаки.

Кредитные деньги прошли следующую эволюцию:

Вексель – письменное обязательство должника или приказ кредитора должнику об уплате обозначенной суммы через определённый срок.

Банкнота – кредитные деньги, выпускаемые Центральным банком страны.. В отличие от векселя банкнота - это бессрочное долговое обязательство банка и обеспечивается гарантией ЦБ.

Депозитные деньги – это числовые записи на счетах клиентов в банке. К ним относятся: чек, электронные деньги, платёжная карточка.

Чек представляет собой письменный приказ владельца текущего счёта банку о выплате определенной суммы денег чекодержателю или перечислении её на другой текущий счёт.

Электронные деньги представляют собой систему, которая посредством передачи электронных сигналов, без участия бумажных носителей осуществляет кредитные и бумажные операции.

Широкое внедрение электронно-вычислительных машин в практику банковского хозяйствования вызвало применение платёжных карточек.

Платёжная карточка представляет собой разновидность денежного товара, дающую право её владельцу осуществлять списывание средств с его счёта в кредитном учреждении в пределах остатка либо сверх имеющихся средств на счетах, но в пределах установленных лимитов [11].

1.3 Функции денег

Сущность денег как экономической категории проявляется в их функциях, которые выражают внутреннее содержание денег.

Согласно наиболее часто встречающемуся подходу в экономической литературе деньги выполняют 5 функций: мера стоимости; средство обращения; средство накопления; средство платежа; мировые деньги.

В такой последовательности функции выведены К. Марксом, по его мнению, такая последовательность функций денег отображает их возникновение[26].

1. Мера стоимости. Деньги выступают мерой стоимости товаров и услуг. Общество считает удобным использовать денежную единицу в качестве масштаба для соизмерения относительных стоимостей разнообразных благ и ресурсов.

2. Деньги как средство обращения. Товарное обращение включает продажу товара, то есть превращение его в деньги, и куплю товара, то есть превращение денег в товар ($T \rightarrow D \rightarrow T$). В этом процессе обмена деньги играют роль посредника. Функционирование денег в качестве средства обращения создает условия для товаропроизводителя преодолеть индивидуальные, временные и пространственные границы, которые характерны при прямом обмене товара на товар.

3. Деньги как средство образования и накопления сбережений. Деньги, являясь всеобщим эквивалентом, то есть, обеспечивая их владельцу, получение любого товара, становятся всеобщим воплощением общественного богатства. Поэтому у людей возникает стремление к их накоплению и сбережению.

4. Деньги как средство платежа. Благодаря разделению продажи и платежа деньги стали выступать в новой функции – функции средства платежа. Деньги, выполняющие функцию средств платежа, предстают в качественном новом единстве.

Деньги в качестве средства платежа имеют специфическую форму движения: $T \rightarrow O$, а через заранее установленный срок: $O \rightarrow D$ (где O – долговое обязательство). Роль средства платежа деньги играют при уплате налогов, при выплате государственных пенсий и пособий, заработной платы и т.д. Во всех этих случаях потоку денег не противостоит поток товаров, услуг и других объектов купли-продажи.

5. Функция мировых денег. Внешнеторговые связи, международные займы, оказание услуг внешнему партнеру вызвали появление мировых денег.

1.4. Характеристика денежной системы и форм ее развития

Денежная система - это форма организации денежного обращения в стране, сложившаяся исторически и закреплённая национальным законодательством. Её составной частью является национальная валютная система, которая одновременно относительно самостоятельна.

По своему содержанию денежная система представляет собой структурированную совокупность определенных элементов, тесно взаимодействующих и обеспечивающих ее целостность.

По своей форме денежная система реализуется посредством организации денежных отношений в стране или в едином экономическом пространстве.

Форма денежной системы складывается исторически и закрепляется соответствующим законодательством. Для организации денежных отношений в форме системы необходимы определенные объективные и субъективные предпосылки.

К объективным предпосылкам относится достижение достаточно высокого уровня развития товарно-денежных отношений. Например, в условиях товарно-денежных отношений, базирующихся на случайных формах обмена, когда товарно-денежные отношения не носят характер устойчивых связей, денежные отношения не организованы в форме системы.

Развитие устойчивых товарно-денежных отношений приводит также к необходимости их регулирования со стороны государства.

К субъективным предпосылкам формирования денежных отношений как денежной системы относится необходимость определения в законодательном порядке законных платежных средств, регламентация их обращения.

Денежную систему можно рассматривать в двух аспектах: функциональном и институциональном.

С точки зрения функционального аспекта под денежной системой понимается упорядоченная совокупность денежных отношений, форм, методов и принципов организации денежного обращения в стране или в едином экономическом пространстве.

С точки зрения институционального аспекта денежная система представляет собой совокупность институтов, создающих и регулирующих экономические и правовые основы эмиссии денег, способы их обращения, аккумуляирования, распределения и перераспределения.

На практике функциональный и институциональные аспекты денежной системы образуют единство системы. Денежные отношения, их формы, методы и принципы организации в стране или в едином экономическом пространстве в современной экономике не существуют вне институтов, их организующих. В свою очередь денежно-кредитные институты появляются (создаются) именно тогда, когда денежные отношения приобретают достаточно развитые формы, и возникает необходимость регулирования денежных отношений.

1.5.Элементы денежной системы

Наименование денежной единицы. Согласно данному Закону официальной денежной единицей (национальной валютой) Российской Федерации является рубль, который равняется 100 копейкам. Законом запрещен выпуск иных денежных единиц и денежных суррогатов, подчеркнута ответственность лиц, нарушающих единство денежного обращения.

Порядок обеспечения денежных знаков. Государственным законодательством (федеральные законы «О Центральном банке Российской Федерации», «О банках и банковской деятельности») устанавливается, что может служить в качестве обеспечения денежных знаков (товарно-материальные ценности, золото и драгоценные металлы, свободно конвертируемая валюта, ценные бумаги, страховые полисы, гарантии Правительства РФ, банков и других организаций и т.д.). Использование других видов обеспечения или нарушение основных правил обеспечения допускаться не должно.

Эмиссионный механизм представляет собой порядок выпуска денег в оборот и их изъятия из оборота. Безналичные деньги выпускаются коммерческими банками в процессе совершения ими кредитных операций. При погашении ссуд осуществляется изъятие денег из оборота. Выпуск наличных денег производят расчетно-кассовые центры Центрального банка РФ. Изъятие наличных денег происходит при сдаче денежной наличности коммерческими банками в расчетно-кассовые центры.

Структура денежной массы в обороте рассматривается двояко. Это либо соотношение между наличной и безналичной денежной массой, либо соотношение между денежными знаками разной купюрности во всем объеме денежной массы.

Порядок прогнозного планирования денежного оборота включает систему прогнозных планов денежного оборота; органы, составляющие эти планы; совокупность показателей, определяемых с помощью этих планов; задачи, решаемые с помощью каждого плана.

Механизм денежно-кредитного регулирования представляет собой набор инструментов денежно-кредитного регулирования (методы); права и обязанности органов, осуществляющих денежно-кредитное регулирование; задачи и объекты денежно-кредитного регулирования.

Порядок установления валютного курса, или котировка валют, представляет собой соотношение валюты данной страны со стоимостью валют других стран. Наиболее популярный способ котировки основан на «корзине валют», при котором национальная валюта сопоставляется с рядом других национальных валют, входящих в «корзину».

Порядок кассовой дисциплины в хозяйстве отражает набор общих правил, форм первичных кассовых документов, форм отчетности, которыми должны руководствоваться предприятия и организации всех форм собственности при организации налично-денежного оборота, проходящего через их кассы. Контроль за соблюдением этого порядка возлагается на коммерческие банки, осуществляющие кассовое обслуживание хозяйств.

1.6. Типы и структура денежных систем

Исторический анализ процесса эволюции денег показывает, что в процессе развития общества происходит постепенный переход от товарных денег к металлическим и от металлических – к бумажным. Современный период характеризуется тем, что бумажные деньги претерпевают качественное изменение в направлении к виртуальным формам.

Товарные, металлические и бумажные деньги – по своей природе вещественные. В невещественной форме предстают записи на счетах, электронные деньги. Их развитие приводит к появлению новых типов денежных систем.

Исторически сложившееся, организуемое и регулируемое законами денежное обращение страны представляет собой ее денежную систему. Состояние денежной системы страны определяется ее общим социально-экономическим развитием и уровнем использования достижений научно-технического прогресса. Денежная система страны характеризуется типом и составляющими элементами.

Типы денежных систем различны и определяются, прежде всего, в зависимости от денежного материала: товарного, металлического, бумажного, виртуального. С учетом исторически существовавших денежных систем логичной выглядит следующая классификация основных типов денежных систем: товарные; металлические; фидуциарные. Существуют также смешанные и переходные типы денежных систем. Для всех этих типов денежных систем возможны различные формы наличных и безналичных расчетов.

Выделяют следующие денежные системы:

- системы металлического обращения, при которых денежный товар (благородные металлы) непосредственно обращается и выполняет все функции денег, а кредитные деньги размениваются на металл;

- системы обращения денежных знаков, когда золото и серебро вытеснены из обращения неразменными на них кредитными и бумажными деньгами.

В условиях существования металлического денежного обращения различали два типа денежных систем: биметаллизм и монометаллизм.

Биметаллизм – денежная система, при которой государство законодательно закрепляет роль всеобщего эквивалента за двумя металлами – золотом и серебром, монеты из которых функционируют на равных основаниях. Существовали три разновидности биметаллизма:

- 1) система параллельной валюты, при которой соотношение между золотыми и серебряными монетами устанавливалось стихийно на рынке;

2) система двойной валюты, при которой это соотношение диктует государство;

3) система «хромающей» валюты, когда золотые и серебряные монеты служат платежными средствами, но не на равных основаниях, так как чеканка серебряных монет производится в закрытом порядке в отличие от свободной чеканки золотых монет, и серебро при этом становится знаком золота.

Монометаллизм – денежная система, при которой один денежный металл является всеобщим эквивалентом, и одновременно в обращении находятся другие знаки стоимости: банкноты, казначейские билеты, разменная монета, обмениваемые на золото.

Существовали три разновидности золотого монометаллизма: золотомонетный стандарт, золотослитковый стандарт и золотодевизный стандарт. При золотомонетном стандарте золото выполняет все функции, а в обращении находятся золотая монета и знаки золота.

При золотослитковом стандарте банкноты обмениваются на слитки, но при предъявлении определенной суммы. При золотодевизном стандарте банкноты обмениваются на девизы, то есть на иностранную валюту, включая золото.

После мирового валютно-финансового кризиса 1997-1998 гг. возник вопрос о создании новой мировой валютно-финансовой системы, с учетом того, что в мире стал господствовать фидуциарный стандарт. В фидуциарных денежных системах (лат. fides – вера) денежные знаки не являются представителями общественного материального богатства, не обмениваются на золото. Они сформировались вместе с переходом от металлического денежного обращения к бумажному. В настоящий период выделяют три вида фидуциарных денежных систем:

- 1) переходная, сочетающая металлическое и бумажное обращение;
- 2) полный бумажный фидуциарный стандарт;
- 3) электронно-бумажные денежные системы.

В нашей стране полный фидуциарный стандарт сложился в 1930 гг. и был закреплён

ликвидацией свободной торговли товарами (что осуществлялось Всесоюзным объединением «Торгсин») и прекращением обращения иностранной валюты (01.02.1930).

Эволюция денежных систем приводит к созданию все более экономичных денежных систем, где издержки денежного оборота постоянно снижаются. Все денежные системы, основанные на обороте кредитных денежных знаков, имеют общие черты:

- 1) вытеснение золота как из внутреннего, так и внешнего оборотов и оседание его в золотых резервах, в основном в банках в виде сокровища;
- 2) выпуск наличных и безналичных денежных знаков на основе кредитных операций банков;
- 3) развитие безналичного оборота, сокращение наличного денежного оборота;
- 4) создание и развитие механизмов денежно-кредитного регулирования денежного оборота со стороны государства.

Существует две разновидности денежных систем, основанных на обороте кредитных денежных знаков. Первая разновидность свойственна административно-распределительной системе экономики. В большинстве стран современного мира используется вторая разновидность денежных систем, основанных на обороте кредитных денежных знаков. Эта разновидность свойственна странам с рыночной экономикой [22].

Вопросы для самоконтроля

1. Назовите предпосылки возникновения и применения денег.
2. Перечислите виды денег и их особенности.
3. Раскройте функции денег.
4. Охарактеризуйте формы развития денежных систем.
5. Перечислите элементы денежной системы.
6. Охарактеризуйте каждый тип денежной системы.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Основная

1. Варламова Т. П., Ермасова Н. Б., Варламова М. А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: Риор, 2013. - 128 с. - (Высшее проф. образование) (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9557-0237-7

Дополнительная

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
2. Абрамова М.А. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система. Тесты, задания, кейсы (для бакалавров) : учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 312 с.
3. Банковская бизнес-школа ПрофБанкинг. Режим доступа: <http://www.profbanking.com/>
4. Информационно правовой портал Гарант.ру. Режим доступа <http://www.garant.ru/>
5. Меркулова И.В., Лукьянова А.Ю. Деньги, кредит, банки : учебное пособие. – 2-е изд., стер.- М.: КНОРУС , 2012. - 352с.

ДЕНЕЖНЫЙ ОБОРОТ И ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ.

2.1 Понятие и организация денежного оборота и денежного обращения

Денежное обращение – это движение денег во внутреннем экономическом обороте страны, в системе внешнеэкономических связей, в наличной и безналичной форме обслуживающее реализацию товаров и услуг, а также нетоварные платежи в хозяйстве. Из процесса денежного обращения возможно выделение понятия денежного оборота.

Денежный оборот – есть проявление сущности денег в их движении. Он охватывает процессы распределения и обмена. На его объем и структуру оказывает влияние стадии производства и потребления. Длительный производственный процесс, требующий повышенного объема производственных запасов, увеличивает денежный оборот, связанный с их приобретением. Денежный оборот представляет собой процесс непрерывного движения денежных знаков в наличной и безналичной формах. Структуру денежного оборота можно определить по разным признакам. Из них наиболее распространенным является классификация денежного оборота в зависимости от формы функционирования в нем денег. По этому признаку денежный оборот подразделяется на налично-денежный оборот и безналичный.

Другой признак – характер отношений, которые обслуживает та или иная части денежного оборота. В зависимости от него разбивается на три части:

- денежно расчётный оборот, который обслуживает расчётные отношения за товары и услуги и по нетоварным обязательствам юридических и физических лиц.
- денежно кредитный оборот, обслуживающий кредитные отношения в хозяйстве
- денежно-финансовый оборот обслуживающий финансовые отношения в хозяйстве

2.2 Характеристика законов денежного обращения

Закон стоимости и форма его проявления в сфере его обращения — закон денежного обращения — характерны для всех общественных формаций, в которых существуют товарно-денежные отношения.

Анализируя пути развития форм стоимости и денежного обращения, К. Маркс открыл закон денежного обращения, сущность которого выражается в том, что количество денег, необходимых для выполнения ими функции средства обращения, должно быть равно сумме цен реализуемых товаров, деленной на число оборотов (скорость обращения) одноименных единиц. Закон денежного обращения выражает экономическую взаимозависимость между массой обращающихся товаров, уровнем их цен и скоростью обращения денег. Количество денег, необходимых для обращения, можно выразить формулой

$$\frac{\text{сумма цен взаимнообмениваемых реализуемых товаров}}{\text{среднее число оборотов денег как средства обращения и как средства платежа}} = \frac{\text{сумма цен товаров, проданных в кредит}}{\text{сумма платежей по обязательствам}} + \frac{\text{сумма платежей}}{\text{сумма платежей}}$$

У экономической науки есть и другая точка зрения, которую разделяют представители количественной теории денег и сторонники монетаристской концепции. Американский экономист И. Фишер сформулировал следующее уравнение:

$$MV = PQ,$$

где М — денежное предложение; V — скорость обращения денег; Р — средняя цена товаров и услуг; Q - количество продаваемых товаров, реализуемых товаров

Закон денежного обращения звучит следующим образом: Количество денег, необходимых для обращения, определяется общей суммой подлежащих реализации товарных цен плюс общая сумма платежей, приходящихся на этот же период времени, минус платежи, взаимно уничтожающиеся путем погашения.

Из этого закона вытекает принцип денежного обращения — ограничение денежной массы реальными потребностями оборота. К. Маркс проанализировал условия и закономерности поддержания денежного равновесия, которое определяется взаимодействием двух факторов: потребностями хозяйства в деньгах и фактическим поступлением денег в оборот.

2.3 Экономические и нормативные основы организации безналичного денежного оборота

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

Среди существующих форм расчетов наибольший удельный вес занимает безналичная форма расчета. Повышение доли данной формы расчетов в общем итоге всех расчетов характеризует степень зрелости товарных отношений в стране.

Принципы организации безналичного оборота следующие:

Первый принцип - правовой режим осуществления расчетов и платежей. Главным регулирующим органом платежной системы является - Банк России, который должен обеспечивать эффективное и бесперебойное функционирование системы расчетов. Банк России устанавливает правила, сроки и стандарты осуществления расчетов и применяемые при этом документы, координирует, регулирует и лицензирует организацию расчетных систем.

Второй принцип - осуществление расчетов по банковским счетам. Наличие последних как у получателя, так и у плательщика необходимая предпосылка расчетов. Предприятия, организации, учреждения, независимо от их организационно-правовой формы, обязаны хранить денежные средства в учреждениях банка на расчетных, текущих, бюджетных счетах.

Третий принцип - обеспеченность платежа. Последний должен быть обеспечен настоящими или будущими поступлениями средств на счет плательщика или наличием у него права на получение кредита. Принцип обеспеченности платежа создает его гарантию, укрепляет платежную дисциплину в хозяйстве, а, следовательно, платежеспособность и кредитоспособность всех участников расчетов.

Четвертый принцип - наличие акцепта (согласия) плательщика на платеж. Данный принцип означает, что списание денежных средств со счета клиента производится банком только на основании распоряжения клиента.

Пятый принцип - срочность платежа, что означает осуществление расчетов строго в соответствии со сроками, предусмотренными в хозяйственных, кредитных, страховых договорах, инструкциях Минфина России, коллективных договорах с рабочими и служащими предприятий, организаций на выплату зарплаты или контрактных, трудовых соглашениях, договорах подряда и т.д. Экономический смысл этого принципа заключается в том, что получатель денежных средств должен знать точные

сроки их зачисления на свой счет. Принцип срочности платежа имеет важное практическое значение, так как предприятия и другие субъекты рыночных отношений, располагая информацией о сроках платежей, могут более рационально построить свой денежный оборот, точнее определить потребность в заемных средствах и управлять ликвидностью своего баланса.

Шестой принцип - контроль всех участников за правильностью совершения расчетов. 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.

Все вышеуказанные принципы безналичного расчета взаимосвязаны и взаимообусловлены.

2.4 Формы безналичных расчётов

Банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в соответствии с федеральным законом и нормативными актами Банка России в рамках применяемых форм безналичных расчетов. Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- расчетов платежными поручениями;
- расчетов по аккредитиву;
- расчетов инкассовыми поручениями;
- расчетов чеками;
- расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

Перевод электронных денежных средств осуществляется в соответствии с законодательством и договорами с учетом требований. Формы безналичных расчетов избираются плательщиками, получателями средств самостоятельно и могут предусматриваться договорами, заключаемыми ими со своими контрагентами.

2.5 Налично-денежный оборот

Принципы организации налично-денежного оборота:

- все юридические лица должны хранить свои деньги в коммерческих банках;
- банки устанавливают минимумы остатка наличных денег для предприятий всех форм собственности;
- обращение наличных денег служит объектом прогнозного планирования;
- управление денежным обращением осуществляется в централизованном порядке;
- цель денежного оборота - обеспечение устойчивости эластичности денежного обращения;
- наличные деньги предприятия могут получать только в обслуживающих их учреждениях банка.

Первоначальным импульсом, запускающим движение денежной наличности, является соответствующая директива ЦБ РФ расчётно-кассовым центрам (РКЦ), согласно которой наличные деньги переводятся из резервных фондов в оборотные кассы и таким образом поступают в обращение. Из оборотных касс наличные деньги

направляются в операционные кассы кредитных учреждений (коммерческих банков). Одна часть этих денег обслуживает межбанковские расчёты, другая направляется в качестве кредитов другим банкам, но большая часть наличных денег выдаётся юридическим и физическим лицам, обслуживаемым коммерческим банком.

Наличные деньги, находящиеся в оборотной кассе РКЦ, в случае превышения установленного ЦБ лимита направляются снова в резервные фонды.

Составленные прогнозы кассовых оборотов позволяют коммерческим банкам осуществлять регулирование объема и структуры денежной массы в обращении. При этом банки стремятся максимально приблизить обороты по кассе к утвержденному эмиссионному результату. Кроме того, создаются условия контроля за соблюдением платежной дисциплины и целевым расходованием средств.

Территориальные учреждения Банка России ежеквартально анализируют состояние наличного денежного оборота в регионах, при этом объектом анализа являются:

- 1) структура денежного оборота;
- 2) источники поступления наличных денег в кассы региональных учреждений банков и направлений их выдачи из касс;
- 3) скорость обращения денег, индекс цен;
- 4) состояние безналичных расчетов между юридическими и физическими лицами;
- 5) уровень индексации наличной денежной выручки;
- 6) территориальное размещение выручки денег в обращении и ряд других.

2.6. Понятие денежной массы и её элементы

Теоретические основы методологии определения величины денежной массы изменялись с развитием денежной системы. В настоящее время существует несколько подходов к исчислению финансовых активов, учитываемых при расчете денежной массы: по источникам получения информации и по методике расчета.

Денежная масса представляет собой совокупный объем покупательных и платежных средств, обслуживающих хозяйственный оборот и принадлежащих юридическим и физическим лицам, а также государству.

Денежную массу можно разделить на две группы: активные деньги: обслуживают наличный и безналичный оборот; пассивные деньги: накопления, резервы, остатки на счетах.

Наиболее распространенным показателем денежной массы являются денежные агрегаты. Денежный агрегат — показатель объема ликвидных финансовых активов, используемых в экономике в качестве денег. Денежные агрегаты исчисляются по принципу ликвидности.

Применяется целый набор денежных агрегатов.

В каждой стране имеется своя индивидуальность в определении денежных агрегатов. Так, в Германии и Швейцарии — три денежных агрегата; в США, Италии, России — четыре, в Англии — пять; во Франции — десять и т. д.

В России принята следующая классификация денежных агрегатов: M0, M1, M2, M3.

M0 — наличные деньги в обращение (банкноты, монеты);

M1 — равен агрегату M0 плюс средства на расчетных, текущих и специальных счетах предприятий и организаций плюс средства страховых компаний, плюс депозиты населения до востребования в Сбербанке и коммерческих банках;

М2 – равен агрегату М1 плюс срочные вклады в Сбербанке;
М3 – равен агрегату М2 плюс депозитные сертификаты, плюс облигации Госзайма (краткосрочные казначейские ценные бумаги) – совокупная денежная масса.

Вопросы для самоконтроля

1. Раскройте понятие денежного оборота и денежного обращения.
2. Дайте характеристику законов денежного обращения.
3. Раскройте принципы безналичного денежного оборота.
4. Перечислите формы безналичных расчётов.
5. Охарактеризуйте налично-денежный оборот.
6. Дайте понятие денежной массы. Перечислите денежные агрегаты, применяемые в России.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Основная

1. Варламова Т. П., Ермасова Н. Б., Варламова М. А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: Риор, 2013. - 128 с. - (Высшее проф. образование) (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9557-0237-7

Дополнительная

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
2. Положение о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ 12 октября 2011 г. N 373-П. Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
3. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств от 19 июня 2012 г. N 383-П Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
4. Абрамова М.А. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система. Тесты, задания, кейсы (для бакалавров) : учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 312 с.
5. Банковская бизнес-школа ПрофБанкинг. Режим доступа: <http://www.profbanking.com/>
6. Информационно правовой портал Гарант.ру. Режим доступа <http://www.garant.ru/>
7. Меркулова И.В., Лукьянова А.Ю. Деньги, кредит, банки : учебное пособие. – 2-е изд., стер.- М.: КНОРУС , 2012. - 352с.
8. Справочно-правовая система КонсультантПлюс. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

ЭМИССИЯ И ВЫПУСК ДЕНЕГ

3.1 Понятие выпуска денег в хозяйственный оборот и эмиссии денег

Обслуживая хозяйственный оборот, деньги постоянно выпускаются в оборот и изымаются из оборота. Наличные деньги выпускаются в оборот, когда банки в процессе осуществления кассовых операций выдают их клиентам из своих операционных касс. Одновременно с этим клиенты банков погашают банковские ссуды и сдают наличные деньги в операционные кассы коммерческих банков, при этом количество денег в обороте, как правило, не увеличивается. В данном случае речь идет о выпуске денег, который следует отличать от эмиссии денег.

Между категориями «денежная эмиссия» и «выпуск денег в обращение» есть существенная разница, заключающаяся в том, что в результате «выпуска денег в обращение» их общее количество в обороте практически не увеличивается. Связано это с тем, что безналичные деньги выпускаются в оборот в момент предоставления коммерческими банками ссуд своим клиентам. Наличные же деньги выпускаются в оборот в процессе осуществления коммерческими банками кассовых операций, когда они выдают наличные деньги своим клиентам из банковских операционных касс.

Однако одновременно существует и обратный процесс сдачи наличных денег в кассы банков, и безналичное погашение ранее выданных ссуд. Кроме того, нужно иметь в виду, что коммерческие банки оперируют как бы «вторичными деньгами», т.е. деньгами, уже выпущенными центральным банком страны. То есть практически количество денег в обороте не увеличивается.

Под «эмиссией денег» понимается такой выпуск денег в оборот, который приводит к общему увеличению денежной массы, находящейся в обороте. К тому же эмиссию денег осуществляют центральные банки стран, т.е. в оборот вбрасываются дополнительные «первичные» деньги.

В условиях рыночной экономики эмиссия денег подразделяется на два вида:

- 1) эмиссия наличных денег: осуществляет ЦБ через РКЦ.
- 2) эмиссия безналичных денег: осуществляют коммерческие банки

3.2 Виды денежной эмиссии

Существует эмиссия безналичных и наличных денег. В зависимости от вида денежных средств, дополнительно поступающих в оборот, различают: наличную денежную эмиссию; безналичную денежную эмиссию.

Наличная денежная эмиссия – это выпуск центральным банком денежных знаков (банкнот и монет) в хозяйственный оборот для удовлетворения дополнительной потребности экономических агентов в наличности. Такая потребность возникает в случаях, когда выдача наличных денег превышает их поступления обратно в банки в целом по стране.

Безналичная денежная эмиссия представляет собой увеличение объемов средств на банковских счетах в процессе проведения банками активных операций. По своему объему она значительно превосходит эмиссию наличных денег.

Следует иметь в виду, что о наличной эмиссии денег можно говорить только в случае, когда выпуск денежных знаков в оборот приводит к росту общей денежной

массы. Если появление дополнительного количества наличных денег в обороте явилось следствием снятия их с банковских счетов, то увеличение наличной денежной массы сопровождается соответствующим уменьшением количества безналичных денег. В результате общий объем денежной массы не увеличится, произойдет только изменение ее структуры.

Аналогично безналичная эмиссия происходит только в случае, если увеличение объема безналичных денежных средств сопровождается ростом совокупной денежной массы. Например, безналичная эмиссия не происходит, когда увеличение безналичной денежной массы происходит за счет помещения в банки во вклады (депозиты) наличных денег. При этом общий объем денежной массы остается прежним, изменяется только соотношение между наличными и безналичными деньгами

3.3 Кредитный характер современной денежной эмиссии

В зарубежных странах эмиссия называется депозитно-чековой, потому что при выдаче эмиссионных кредитов формируются депозиты (остатки) на счетах клиентов для выдачи чеков, обслуживающих платежный оборот. В нашей же стране различные авторы по-разному называют такой вид эмиссии: и безналичной, и депозитной, и кредитной. Поэтому нельзя дать однозначного ответа на вопрос, какой вид денежной эмиссии имеет в данное время преимущественное значение. Но можно сказать с уверенностью, что кредитный характер денежной эмиссии на сегодняшний день является одним из основополагающих принципов организации денежной системы государства.

Механизм банковского мультипликатора связан со свободным резервом. Свободный резерв представляет собой совокупность ресурсов коммерческих банков.

Свободный резерв системы коммерческих банков складывается из свободных резервов отдельных коммерческих банков, по этому от увеличения или уменьшения свободных резервов отдельных банков зависит величина свободного резерва всей системы:

$$CP = K + PR + ЦК - ОЦР - A0,$$

где CP — свободные резервы коммерческих банков;

K — капитал системы коммерческих банков;

PR — привлеченные ресурсы системы коммерческих банков (средства на депозитных счетах);

ЦК — централизованный кредит, предоставляемый Центробанком коммерческим банкам;

ОЦР — отчисления коммерческих банков в централизованный резерв Центробанка;

A0 — ресурсы, которые на данный момент уже вложены в активные операции коммерческих банков.

Несколько по-другому выглядит формула свободного резерва для отдельного банка:

$$CP = K + PR + ЦК - ЦР \pm МБК - A,$$

где K — капитал банка;

PR — привлеченные банком ресурсы на депозитные счета;

ЦК — кредиты от Центрального банка;

ЦР — отчисления коммерческого банка в централизованный резерв;

МБК — межбанковский кредит;

А — вложения банка в активные операции.

Из всех вложений коммерческих банков в активные операции (А) только кредитные вложения создают новые депозиты, т. е. выполняют эмиссионную функцию. Важным свойством свободного резерва является постоянный переход его от распоряжения одного банка в распоряжение другого при совершении межбанковских расчетов. Величина свободного резерва в целом по системе банков отражает крайнюю границу их эмиссионных прав. Право реализации свободного резерва банки стараются использовать быстрее, так как от этого зависит получение прибыли. В результате за определенный промежуток времени в банковской системе создается значительно большее количество денег на депозитных счетах, чем было образовано в результате первоначального увеличения свободного резерва. Коэффициент мультипликации представляет собой процесс увеличения объема денег на депозитных счетах коммерческих банков в период их движения от одного коммерческого банка к другому:

$$M = 1 / R,$$

где М – банковский мультипликатор; R – норма обязательных резервов.

Поскольку процесс мультипликации непрерывен, коэффициент мультипликации рассчитывается за определённый период времени (год) и характеризует, насколько за этот период времени увеличилась денежная масса в обороте.

Максимальное количество новых денег (Д), которое может быть создано банковской системой, составляет:

$$Д = E * M,$$

Где E – избыточные резервы.

Вопросы для самоконтроля

1. Охарактеризуйте понятие выпуск денег в хозяйственный оборот и эмиссия денег.
2. раскройте сущность каждого вида эмиссии.
3. Раскройте механизм банковского мультипликатора.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Основная

1. Варламова Т. П., Ермасова Н. Б., Варламова М. А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: Риор, 2013. - 128 с. - (Высшее проф. образование) (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9557-0237-7

Дополнительная

1. Абрамова М.А. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система. Тесты, задания, кейсы (для бакалавров) : учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 312 с.
2. Информационно правовой портал Гарант.ру. Режим доступа <http://www.garant.ru/>
3. Меркулова И.В., Лукьянова А.Ю. Деньги, кредит, банки : учебное пособие. – 2-е изд., стер.- М.: КНОРУС , 2012. - 352с.
4. Справочно-правовая система КонсультантПлюс. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
5. Тавасиев А.М., Алексеев Н.К. Банковское дело : словарь официальных терминов с комментариями. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Дашков и К, 2012. - 656 с.

ИНФЛЯЦИЯ

4.1 Понятие и сущность инфляции

Как экономическое явление инфляция существует уже длительное время. Считается, что она появилась чуть ли не с возникновением бумажных денег, с функционированием которых неразрывно связана. Термин «инфляция» впервые стал употребляться в Северной Америке в период Гражданской войны 1861—1865 гг. и обозначал процесс разбухания бумажно-денежного обращения. В XIX -в. этот термин употреблялся в Англии и Франции.

Традиционно инфляция определяется как переполнение каналов обращения денежной массы сверх потребностей товарооборота, вызывающее обесценивание денежной единицы, и, соответственно, рост товарных цен. Однако это определение нельзя считать полным. Инфляция, хотя и проявляется в росте товарных цен, не может быть сведена лишь к чисто денежному феномену. Это сложное социально-экономическое явление, порожаемое диспропорциями воспроизводства в различных сферах рыночного хозяйства. Инфляция представляет одну из наиболее острых проблем современного развития экономики во многих странах мира.

Современной инфляции присущ ряд особенностей: если раньше инфляция носила локальный характер, то сейчас — повсеместный, всеохватывающий; если раньше она охватывала больший или меньший период, т. е. имела периодический характер, то сейчас — хронический.

Рост цен может быть связан с превышением спроса над предложением товаров, однако такой рост цен, связанный с диспропорцией между спросом и предложением на каком-то отдельном товарном рынке. Инфляция - это повышение общего уровня цен в стране, которое возникает в связи с длительным неравновесием на большинстве рынков в пользу спроса.

Инфляция - это дисбаланс между совокупным спросом и совокупным предложением, выражаемый в росте цен, не связанный с повышением качества товаров.

В настоящее время различают внутренние и внешние факторы инфляции:

Надежные факторы - это нарушение диспропорции развития хозяйства, циклическое развитие экономики, монополизация производства, несбалансированности инвестиций и т.д.

Денежные факторы (монитарные) - кризис государственных финансов, дефицит бюджета, рост государственного долга, эмиссия денег, увеличение скорости обращения денег.

В конечном итоге инфляция - это явление диспропорциональности в развитии общественного воспроизводства, которое обусловлено нарушением закона денежного обращения.

Основными формами проявления инфляции являются:

1. Рост цен на товары и услуги, что приводит к снижению покупательной способности;
2. Понижение курса национальной денежной единицы по отношению к иностранной;
3. Увеличение цены золота, выраженной в национальной денежной единице.

При инфляции снижается объем производства, поскольку колебание и рост цен делают неуверенным и перспективы развития производства; происходит перелив капитала из производства в торговлю и посреднические операции, где быстрее оборот капитала и больше прибыль, а также легче уклониться от налогообложения; расширяется спекуляция в результате резкого изменения цен; ограничиваются кредитные операции, поскольку никто не верит в долг; обесцениваются финансовые ресурсы государства. В то же время возникает социальная напряженность в связи с тем, что инфляция перераспределяет национальный доход в ущерб наименее обеспеченным слоям общества. Она снижает реальные доходы (количество товаров и услуг, которые можно купить на номинальный доход), а, соответственно, и общий уровень жизни населения, если номинальный доход будет отставать от роста цен. Особенно тяжела инфляция для лиц с фиксированными доходами: пенсиями, пособиями, заработной платой госслужащих. Кроме того, инфляция обесценивает сбережения и накопления граждан. В связи с этим, чтобы задержать резкое падение жизненного уровня, государство осуществляет индексацию доходов, индексацию налоговых льгот.

4.2 Виды инфляции

В зависимости от темпов (скорости протекания) выделяют следующие виды инфляции:

- Ползучая (умеренная) — рост цен не более 10% в год. Сохраняется стоимость денег, контракты подписываются в номинальных ценах.

Экономическая теория такую инфляцию рассматривает как наилучшую, поскольку она идет за счет обновляемости ассортимента, она дает возможность корректировать цены, сменяющиеся условиями спроса и предложения. Эта инфляция управляемая, поскольку ее можно регулировать.

- Галопирующая (скачкообразная) — рост цен от 10-20 до 50-200% в год. В контрактах начинают учитывать рост цен, население вкладывает деньги в материальные ценности. Инфляция трудно управляемая, часто проводятся денежные реформы. Данные изменения свидетельствуют о больной экономике, ведущей к стагнации, то есть к экономическому кризису.

- Гиперинфляция — рост цен более 50% в месяц. Годовая норма более 100%. Благосостояние даже обеспеченных слоев общества и нормальные экономические отношения разрушаются. Неуправляемая и требует чрезвычайных мер. В результате гиперинфляции производство и обмен останавливаются, снижается реальный объем национального производства, растет безработица, закрываются предприятия и происходит банкротство.

Гиперинфляция означает крах денежной системы, паралич всего денежного механизма. Наиболее высокий из всех известных уровень гиперинфляции наблюдался в Венгрии (август 1945 — июль 1946 г.), когда уровень цен за год вырос в $3,8 \cdot 10^{27}$ раз при среднемесячном росте в 198 раз.

В зависимости от характера проявления различают следующие виды инфляции:

- Открытая — положительный рост уровня цен в условиях свободных, нерегулируемых государством цен.

- Подавленная (закрытая) — усиление товарного дефицита, в условиях жесткого государственного контроля за ценами.

В зависимости от причин вызывающих инфляцию выделяют:

- Инфляцию спроса

- Инфляцию издержек
 - Структурную и институциональную инфляцию
- Прочие виды инфляции:
- Сбалансированная — цены разных товаров меняются в одинаковой степени и одновременно.
 - Несбалансированная — цены на товары растут неодинаково, что может привести к нарушению ценовых пропорций.
 - Ожидаемая — позволяет предпринять меры защиты. Обычно рассчитывается государственными органами статистики.
 - Неожиданная
 - Импортируемая — развивается под воздействием внешних факторов.

4.3 Причины инфляции

Инфляция вызывается монетарными и структурными причинами:

- монетарные: несоответствие денежного спроса и товарной массы, когда спрос на товары и услуги превышает размер товарооборота; превышение доходов над потребительскими расходами; дефицит государственного бюджета; чрезмерное инвестирование — объем инвестиций превышает возможность экономики; опережающий рост заработной платы по сравнению с ростом производства и повышением производительности труда;
- структурные причины: деформация народно-хозяйственной структуры, выражающаяся в отставании развития отраслей потребительского сектора; снижение эффективности капиталовложения и сдерживание роста потребления; несовершенство системы управления экономикой;
- внешние причины — сокращение поступлений от внешней торговли, отрицательное сальдо внешнеторгового платежного баланса.

Структурную инфляцию вызывает макроэкономическая межотраслевая несбалансированность. Среди институциональных причин инфляции можно выделить причины, связанные с денежным сектором, и причины, связанные с организационной структурой рынков. В целом данная совокупность причин выглядит следующим образом:

1. Монетарные факторы:
 - неоправданная эмиссия денег для краткосрочных нужд государства;
 - финансирование бюджетного дефицита (может осуществляться за счет денежной эмиссии или за счет займов в центральном банке).
2. Высокий уровень монополизации экономики. Поскольку монополия обладает рыночной властью, она в состоянии влиять на цены. Монополизация может усилить инфляцию, начавшуюся вследствие других причин.
3. Милитаризованность экономики. Производство вооружений, увеличивая ВВП, не повышает производственный потенциал страны. С экономической точки зрения высокие военные расходы сдерживают развитие страны. Последствиями милитаризации являются бюджетный дефицит, диспропорции в структуре экономики, недопроизводство потребительских товаров при повышенном спросе, т.е. товарный дефицит и инфляция.

4.4 Регулирование инфляции

Основными формами стабилизации денежного обращения, зависящими от состояния инфляционных процессов, являются денежные реформы и антиинфляционная политика.

Денежная реформа — преобразование денежной системы (полное или частичное), проводимое государством с целью упорядочения и укрепления денежного обращения. В зависимости от преследуемых целей денежные реформы можно подразделить на два вида:

1) образование новой денежной системы (переход от биметаллизма к монометаллизму, к неразменным кредитным деньгам и т.);

2) частичное преобразование денежной системы (изменение порядка эмиссии, видов денежных знаков, наименования денежной единицы).

Все проводимые денежные реформы преследуют цель — стабилизация валюты.

Методы стабилизации валюты:

Нуллификация. Объявление об аннулировании сильно обесцененной валюты и введение новой валюты.

Девальвация. Снижение курса национальной денежной единицы по сравнению с иностранной.

Ревальвация. Повышение курса национальной денежной единицы по сравнению с иностранной.

Шоковая терапия: быстрый переход к рыночной экономике; свободное ценообразование; снижение уровня жизни; замораживание заработной платы.

Деноминация. Метод зачеркивания нулей, т. е. укрупнение масштаба цен.

Другой формой стабилизации денежного обращения является антиинфляционная политика — комплекс мер по государственному регулированию экономики, направленных на борьбу с инфляцией.

В экономике наметились два направления антиинфляционной политики:

1. Дефляционная политика — процесс сдерживания денежной массы в обороте путем снижения государственных расходов, повышения процентной ставки за кредит, усиления налогового бремени, повышения нормы обязательных резервов коммерческих банков, продажи государственных и ценных бумаг и т. д.

2. Политика доходов предусматривает параллельный контроль над ценами и заработной платой путем полного их замораживания или установления пределов их роста.

Варианты направлений антиинфляционной политики выбираются в зависимости от их приоритетов. Если ставится цель сдерживания экономического роста, то проводится дефляционная политика. Если целью является стимулирование экономического роста, то предпочтение отдается политике доходов. В случае, когда ставится цель обуздать инфляцию любой ценой, используют параллельно оба метода антиинфляционной политики. Антиинфляционная политика по времени проведения может быть долгосрочной и краткосрочной.

Долгосрочная политика ставит задачу погасить инфляционное ожидание населения и включает меры по сокращению бюджетного дефицита за счет повышения налогов и снижения расходов государства, а также мероприятия в области денежного обращения (установление лимита денежной массы и ослабление влияния денежных факторов).

Краткосрочная политика направлена на временное снижение темпов инфляции путем: расширения совокупного предложения без увеличения совокупного спроса (льготы предприятиям); приватизации части своей собственности; продажи большого количества акций новых частных предприятий; повышения процентных ставок по вкладам и ряда других мероприятий [11].

Опыт проведения антиинфляционных мероприятий показывает целесообразность сочетания обеих политик.

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте понятие и раскройте сущность инфляции.
2. Назовите виды инфляции.
3. Перечислите причины инфляции.
4. Назовите методы регулирования инфляции.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Основная

1. Варламова Т. П., Ермасова Н. Б., Варламова М. А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: Риор, 2013. - 128 с. - (Высшее проф. образование) (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9557-0237-7

Дополнительная

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
2. Абрамова М.А. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система. Тесты, задания, кейсы (для бакалавров) : учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 312 с.
3. Информационно правовой портал Гарант.ру. Режим доступа <http://www.garant.ru/>
4. Меркулова И.В., Лукьянова А.Ю. Деньги, кредит, банки : учебное пособие. – 2-е изд., стер.- М.: КНОРУС , 2012. - 352с.
5. Справочно-правовая система КонсультантПлюс. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

ВАЛЮТНАЯ СИСТЕМА

5.1 Валютные отношения и валютная система

Международные валютные отношения представляют собой совокупность экономических отношений, складывающихся при функционировании валюты в мировом хозяйстве и обслуживающих взаимный обмен результатами деятельности национальных хозяйств. Они опосредуют международные экономические отношения, объективной основой которых являются процесс общественного производства и международный обмен товарами, капиталами и услугами.

В процессе эволюции международные валютные отношения приобрели определенные формы организации в виде образования валютных систем.

Валютная система — это форма организации и регулирования валютных отношений, закреплённая национальным законодательством или международными соглашениями.

Мировая валютная система включает ряд ключевых элементов, основными из которых являются; мировой денежный товар, включающий резервные валюты и международные счетные валютные единицы; валютный курс; международная ликвидность; международные расчеты; валютные рынки; международные валютно-финансовые организации.

Мировая валютная система базируется на функциональных формах мировых денег, обслуживающих международные отношения, таким образом деньги, используемые в международных экономических отношениях, становятся валютой.

Различают понятия национальная валюта, т. е. установленная законом денежная единица данного государства, и иностранная валюта — денежная единица других стран. Кроме того, важным понятием является резервная (ключевая) валюта, выполняющая функции международного платежного и резервного средства, а также служащая базой определения валютного паритета и валютного курса других стран. Международная счетная, валютная единица используется как условный масштаб для соизмерения международных требований и обязательств, установления валютного паритета и курса, а также как международное платежное и резервное средство, к которым относятся СДР.

Валютный курс представляет собой стоимость денежной единицы одной страны, выраженную в денежных единицах другой страны или международных денежных единицах.

Внешне валютный курс представляется участниками обмена как коэффициент пересчета одной валюты в другую, определяемый соотношением спроса и предложения на валютном рынке. На самом деле стоимостной основой валютного курса является покупательная способность. Паритет покупательной способности – отношение цен внутри страны и за рубежом

Первая мировая валютная система сформировалась в форме золотомонетного стандарта и юридически была оформлена межгосударственным соглашением на конференции, состоявшейся в 1867 г. в Париже.

Вторая мировая валютная система была юридически оформлена межгосударственным соглашением, достигнутым на Международной экономической конференции, проходившей в Генуе в 1922 г.

Разработка принципов третьей мировой валютной системы началась еще до окончания войны — в 1943 г. Англо-американские эксперты стремились создать такой механизм валютной системы который способствовал обеспечению экономического роста и закреплению позиций ведущих стран. В соответствии с этим на валютно-финансовой конференции ООН в Бреттон-Вудсе (США) в 1944 г. были закреплены правила организации торговых, валютных, кредитных, финансовых отношений.

Поиски выхода из валютного кризиса начала 1970-х гг. привели к созданию четвертой мировой валютной системы на основе соглашения, принятого на конференции МВФ в Кингстоне (Ямайка) в январе 1976 г. и ратифицированного большинством стран-членов в апреле 1978 г. с изменением Устава МВФ. Ямайская валютная система сохранила достаточно сильные позиции доллара США как ведущего международного платежного и резервного средства, что не устранило противоречий, приведших к краху Бреттон-Вудской валютной системы.

В основе создания Европейской валютной системы (ЕВС) лежит необходимость валютной интеграции, представляющей собой процесс координации валютной политики, формирования механизма валютного регулирования и создания межгосударственных валютно-кредитных и финансовых организаций.

Сегодня Европейская валютная система представляет собой зону функционирования единой валюты — евро, с децентрализованной эмиссией на основе единого эмиссионного плана, с наднациональными органами денежно-кредитного регулирования и обязательствами стран — членов зоны в отношении проводимой финансовой и экономической политики [16].

ЕВС — валютная система группы стран, входящих в Евросоюз (ЕС). Членство в ЕС вовсе не предполагает автоматического участия в ЕВС.

5.2 Валютная система и её элементы

Интернационализация и глобализация мировой экономики способствуют развитию торгово-экономического обмена, расширению валютных отношений между странами. Деньги, как мировые деньги, обслуживают внешнюю торговлю и услуги, миграцию капитала, перевод прибылей в инвестиции, предоставление займов и субсидий, научно-технический обмен, туризм, государственные и частные денежные переводы. Валютные отношения осуществляются на национальном и международном уровне и всегда организованы в рамках определенной системы экономических отношений — валютной системы.

Валютная система представляет собой совокупность двух основных элементов — валютного механизма и валютных отношений.

Под валютным механизмом понимаются правовые нормы и институты, представляющие их на национальном и международном уровнях.

Валютные отношения представляют собой разновидность денежных отношений, возникающих при функционировании денег в международном обороте.

Различают национальную, мировую и региональную валютные системы.

Национальная валютная система сформировалась в рамках национальной денежной системы, которая регламентировала порядок денежных расчетов данной страны с другими государствами. Постепенно она обособилась от денежной системы.

Основные элементы национальной валютной системы:

- национальная валюта;
- национальное регулирование международной валютной ликвидности;

- режим курса национальной валюты;
- национальное регулирование валютных ограничений и условий конвертируемости национальной валюты;
- режим национальных рынков валюты и золота;
- национальные органы, осуществляющие валютное регулирование.

Национальная валютная система базируется на национальной валюте. Национальная валюта – денежная единица страны.

По мере интернационализации хозяйственных связей на основе национальных валютных систем формируются механизмы межгосударственного регулирования международных и валютных отношений – мировая (МВС) и региональная валютные системы.

Основные элементы мировой и региональной валютных систем:

- международные платежные средства, выполняющие роль мировых денег;
- условия и режимы обратимости валют;
- механизм и режим валютных курсов;
- формы международных расчетов;
- кредитные орудия обращения и порядок их использования в международных расчетах;
- международные ликвидные активы и порядок их регулирования;
- режим международных валютных и золотых рынков и межгосударственные институты, регулирующие валютные отношения.

Основной элемент любой валютной системы – международные платежные средства, выполняющие в рамках данной системы роль мировых денег. В условиях господства неразменных кредитных отношений роль мировых денег берут на себя резервные валюты – полностью конвертируемые валюты стран, в которых практически отсутствуют валютные ограничения по всем видам операций для всех держателей валюты.

Помимо полностью конвертируемой валюты, различают частично конвертируемые (в странах, где сохраняются ограничения по отдельным видам операций и для отдельных держателей валюты) и неконвертируемые (в странах, где действуют практически все виды ограничений, и прежде всего запрет на покупку-продажу иностранной валюты, ее хранение, вывоз и ввоз) валюты.

5.3 Международные финансовые и кредитные институты

Структура международных валютно-кредитных и финансовых отношений включает в себя многочисленные международные организации, осуществляющие регулирование данных отношений, выработку рекомендаций проведения валютно-финансовой политики на основе изучения валютных проблем и выполняющие другие функции.

Международные и региональные валютно-кредитные и финансовые организации - это институты, созданные на основе межгосударственных соглашений с целью регулирования международных экономических, в том числе валютно-кредитных и финансовых отношений. Стратегической целью международных финансовых организаций является координация действий мирового сообщества для стабилизации мировой валютной, кредитной и финансовой систем.

Международные финансовые организации можно разделить на два уровня: мировые и региональные. К мировым финансовым организация относятся в первую

очередь специализированные учреждения Организации Объединенных Наций (ООН): Международный валютный фонд, Группа Всемирного банка, Всемирная торговая организация. Важное место среди мировых финансовых организаций занимает Банк международных расчетов.

Примерами региональных финансовых организаций являются Европейский банк реконструкции и развития, Арабский валютный фонд, Азиатский банк развития, Карибский банк развития, Исламский банк развития, Группа африканского банка развития и пр.

Международный валютный фонд, МВФ (International Monetary Fund, IMF), является центральным институтом среди всех международных финансовых организаций. Соглашение о создании фонда подписали 44 страны на Бреттонвудской валютной конференции в 1944 г. МВФ оказывает финансовую и техническую помощь странам-членам.

Группа Всемирного банка - это многостороннее кредитное учреждение, состоящее из пяти тесно связанных между собой организаций, входящих в систему ООН. В Группу Всемирного банка входят:

Международный банк реконструкции и развития (МБРР), создан в 1945 г. с целью предоставления кредитов относительно богатым развивающимся странам;

Международная ассоциация развития (МАР), основана в 1960 г. с целью предоставления кредитов на особо льготных условиях беднейшим развивающимся странам, МБРР и МАР принято называть Всемирным банком (163 государства);

Международная финансовая корпорация (МФК), создана в 1956 г. с целью содействия экономическому развитию развивающихся стран путем оказания поддержки частному сектору (175 государств);

Многостороннее агентство по инвестиционным гарантиям (МАИГ), основано в 1988 г. с целью поощрения иностранных инвестиций в развивающихся странах путем страхования коммерческих рисков (158 государств);

Международный центр по урегулированию инвестиционных споров

Всемирная торговая организация - ВТО (World Trade Organization, WTO) представляет собой организационно-правовую систему современной международной торговли. ВТО - преемница действовавшего с 1947 г. Генерального соглашения о тарифах и торговле (ГАТТ). Начала свою деятельность 1 января 1995 г. Главная задача Всемирной торговой организации - либерализация мировой торговли путем последовательного снижения уровня импортных пошлин и устранения различных нетарифных барьеров

Банк международных расчетов - БМР (Bank of International Settlements, BIS) - старейший международный финансовый институт, созданный в 1930 г. на основе Гаагского соглашения пяти государств. Банк ставит перед собой следующие цели:

- содействие сотрудничеству центральных банков;
- создание условий для международных финансовых операций;
- выполнение роли посредника в международных валютно-финансовых расчетах.

Европейский банк реконструкции и развития - ЕБРР (European Bank for Reconstruction and Development, EBRD) создан 29 мая 1990 г. в целях содействия преобразованиям в СССР и странах Центральной и Восточной Европы. Деятельность ЕБРР направлена на решение двуединой задачи: содействие переходу к демократии и рыночной экономике и поощрение предпринимательской деятельности в странах ЦВЕ и СНГ.

Вопросы для самоконтроля

1. Охарактеризуйте валютные отношения.
2. Дайте понятие валютной системы и перечислите ее элементы.
3. Перечислите основные международные финансовые и кредитные институты.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Основная

1. Варламова Т. П., Ермасова Н. Б., Варламова М. А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: Риор, 2013. - 128 с. - (Высшее проф. образование) (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9557-0237-7

Дополнительная

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
2. Абрамова М.А. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система. Тесты, задания, кейсы (для бакалавров) : учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 312 с.
3. Банковская бизнес-школа ПрофБанкинг. Режим доступа: <http://www.profbanking.com/>
4. Информационно правовой портал Гарант.ру. Режим доступа <http://www.garant.ru/>
5. Меркулова И.В., Лукьянова А.Ю. Деньги, кредит, банки : учебное пособие. – 2-е изд., стер.- М.: КНОРУС , 2012. - 352с.
6. Справочно-правовая система КонсультантПлюс. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

НЕОБХОДИМОСТЬ И СУЩНОСТЬ КРЕДИТА.

6.1 Понятие, сущность и необходимость кредита

Слово кредит происходит от латинского «creditum» – ссуда, долг, доверие. Кредит – это разновидность экономической сделки, договор между юридическими и/или физическими лицами о займе или ссуде. Кредитор предоставляет заемщику деньги или имущество на определенный срок с условием возврата эквивалентной стоимости и, как правило, с оплатой этой услуги в виде процента.

Благодаря кредиту можно:

- сократить время на удовлетворение хозяйственных и личных потребностей;
- за счет дополнительных вложений предприятие имеет возможность увеличить свои ресурсы, расширить хозяйство, ускорить достижение производственных целей;
- граждане, воспользовавшись кредитом, получают возможность приобрести дорогие вещи;
- кредит выступает неотъемлемым элементом экономического развития;
- кредит могут использовать предприятия всех форм собственности, а также отдельные граждане.

Кредит представляет собой форму движения ссудного капитала, т.е. денежного капитала предоставленного в ссуду. При помощи кредита свободные денежные средства граждан, предприятий и государства аккумулируются, превращаются в ссудный капитал, который за плату предоставляется во временное пользование.

Сущность кредита лежит в общественных отношениях, связанных с движением стоимости. При анализе сущности кредита следует различать три элемента: субъект, объект, ссудный процент.

Сущность кредита находит свое проявление в элементах кредита, в основных принципах кредита, в функциях и роли кредита.

Необходимость и возможность кредита обусловлена закономерностями кругооборота и оборота капитала в процессе воспроизводства: на одних участках высвобождаются свободные денежные средства, на других возникает потребность в них.

Кредит выступает опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития.

В результате неравномерности движения основных и оборотных капиталов у одних предприятий образуются свободные денежные средства, у других в связи с потребностью в крупных единовременных затратах образуется их недостаток. Естественным становится появление отношений, которые устраняют несоответствие между временем производства и временем обращения средств, разрешают относительное противоречие между временным оседанием средств и необходимостью их использования в народном хозяйстве. Таким отношением является кредит.

В кругообороте и обороте заложена возможность возникновения кредитных отношений, но для того чтобы возможность кредита стала реальностью, необходимо наличие, по крайней мере, двух условий:

- участники кредитной сделки – кредитор и заемщик – должны выступать как юридически самостоятельные субъекты, материально гарантирующие выполнение обязательств, вытекающих из экономических связей;

- кредит становится необходимым в том случае, если произошло совпадение интересов кредиторов и заемщика.

Сущности кредита выражается в элементах кредитования. Элементами кредитования являются: субъект, объект и ссудный процент.

Субъекты кредитных отношений. Это кредитор и заемщик.

Кредитор предоставляет ссуду на время, оставаясь собственником ссуженной стоимости. Для выдачи ссуды кредитору необходимо иметь определенные средства. Их источником могут стать собственные накопления и заемные средства, полученные от других хозяйствующих субъектов. При размещении ссуженной стоимости кредитор контролирует ее производительное использование, чтобы кредит был получен и за него он имел доход.

Заемщик получает ссуду и обязуется ее возвратить к обусловленному сроку. Заемщик не является собственником ссуженного капитала, он лишь временный его владелец. Он использует ссуду в производстве или обращении, чтобы извлечь доход, и возвращает ссуду после ее участия в кругообороте и получения дополнительной прибыли. Заемщик платит за кредит ссудный процент.

Объект кредитных отношений. Это ссуженная стоимость.

Ссудный капитал — денежный капитал, обособившийся от промышленного, имеющий особую форму движения и обладающий определенной спецификой. Ссудный капитал — это собственность, владелец которой продает заемщику не сам капитал, а лишь право на его временное владение ссудная стоимость выступает в качестве своеобразного товара, потребительная стоимость которого определяется способностью приносить заемщику прибыль. Стоимость ссудного капитала — это способность к обмену между кредитором и заемщиком, а потребительная стоимость — способность производить прибыль, часть которой заемщик отдает кредитору в виде ссудного процента.

Ссудный процент. Это своеобразная цена ссуженной стоимости, передаваемой кредитором заемщику во временное пользование с целью ее производительного потребления. Эта прибыль, полученная заемщиком, подразделяется на две части: одна остается у заемщика в виде предпринимательского дохода, вторая передается кредитору в виде ссудного процента. Сущность кредита находит свое проявление в элементах кредита, в основных принципах кредита, в функциях и роли кредита.

6.2 Принципы кредитования

Кредитование осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования, которые являются основой системы кредитования.

Принцип срочности кредита означает, что возвращать заемщику сумму ссуды следует в строго определенный срок, установленный кредитным договором. Нарушение срока возврата кредита является для кредитора основанием применить к заемщику экономические санкции. Срок, на который выдается кредит, оговаривается в кредитном договоре.

Принцип возвратности кредита заключается в необходимости своевременного возврата средств кредитору после завершения их использования. В случае невозврата кредита в срок на заемщика налагаются штрафные санкции. Заемщик обязан вернуть полученную сумму.

Принцип обеспеченность кредита — необходимая защита имущественных интересов кредитора от возможного нарушения заемщиком принятых в договоре

обязательств. Основными видами обеспечения кредита являются залог, гарантия, поручительство, страхование ответственности заемщика за непогашение кредита.

Принцип платности кредита выражает необходимость оплаты заемщиком права на использование кредитных ресурсов. Принцип платности кредита означает, что каждый заемщик должен внести кредитору определенную плату за временное позаимствование у него денежных средств. Реализация этого принципа осуществляется через механизм банковского процента.

Принцип дифференцированности кредита применяется кредитором к различным категориям заемщиков. Дифференцированность кредитования означает, что кредиторы не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита своим клиентам, претендующим на его получение. Кредит должен предоставляться только тем хозяйствующим субъектам, которые в состоянии его своевременно вернуть. Дифференциация кредитования должна осуществляться на основе показателей кредитоспособности.

Принцип целевого характера кредита выражает необходимость целевого использования средств кредитора. В кредитном договоре оговаривается конкретная цель использования полученной ссуды. Нарушение данного обязательства может стать основанием для досрочного отзыва кредита или введения штрафных санкций [21].

6.3 Функции кредита

Выделяют следующие функции кредита: перераспределительная функция; функция замещения наличных денег кредитными; экономия издержек обращения; ускорение концентрации капитала; ускорение НТП.

Перераспределительная функция. В условиях рыночной экономики на рынке ссудных капиталов происходит перекачивание временно свободных финансовых ресурсов из одних сфер хозяйственной деятельности в другие, обеспечивающие, в частности, более высокую прибыль. Этот процесс осуществляется в форме движения денежного капитала.

Кредит в рыночной экономике необходим, прежде всего, как механизм перелива капитала из одних отраслей в другие и уравнивания нормы прибыли. Кредит разрешает противоречие между необходимостью свободного перехода капитала из одних отраслей производства в другие и закрепленностью производственного капитала в определенной натуральной форме.

Замещение действительных денег кредитными операциями. В современной экономике созданы все условия для такого замещения. Перечисление денег с одного счета на другой в связи с безналичными расчетами за товары и услуги, зачет взаимной задолженности, осуществление взаимных зачетов дают возможность сократить налично-денежные платежи, улучшить структуру денежного оборота. Сейчас в обращении находятся денежные знаки, выпускаемые на основе кредита.

Экономия издержек обращения. Источником кредита выступают временно высвобождающиеся в процессе кругооборота промышленного и торгового капитала средства, поэтому практическая реализация этой функции непосредственно вытекает из экономической сущности кредита. Мобилизуя временно высвобождающиеся средства в процессе кругооборота промышленного и торгового капитала, кредит дает возможность восполнить недостаток собственных финансовых ресурсов у отдельных предприятий.

Ускорение концентрации капитала. Развитие производства сопровождается процессом концентрации капитала.

Заемный капитал дает возможность предпринимателю расширить масштабы производства и получить дополнительную прибыль. Заемные средства, присоединенные к собственным, расширяют либо масштабы производства, либо масштабы хозяйственных операций, что позволяет получить дополнительную прибыль, т.е. дополнительный источник. Несмотря на необходимость платить проценты за кредит, привлечение капитала на условиях займа всегда выгодно.

Ускорение научно-технического прогресса. Кредит не только побуждает расширить масштабы производства, но и заставляет заемщика осуществлять инновации в форме внедрения в производство научных разработок и новых технологий. Функционирование большинства научных центров немыслимо без использования кредитных ресурсов. Поэтому кредитные отношения ускоряют научно-технический прогресс [20].

6.4 Роль и границы кредита

Роль кредита характеризуется результатами его применения для экономики, государства, населения, а также особенностями методов, с помощью которых эти результаты достигаются.

Роль кредита проявляется в результатах, складывающихся при осуществлении различных видов его отношений, возникающих при коммерческом, банковском, потребительском, государственном и ипотечном кредитах.

Она проявляется при осуществлении всех форм кредита разными путями:

- перераспределением материальных ресурсов в интересах развития производства и реализации продукции при предоставлении и мобилизации средств физических и юридических лиц;

- воздействием на непрерывность процессов производства и реализации продукции. Ссуды удовлетворяют временно возникающие несовпадения текущих денежных поступлений и расходов предприятий;

- участием в расширении производства, когда кредитные ресурсы используются в качестве источника увеличения основных средств, капитальных затрат. Применение кредита в качестве источника средств для капиталовложений позволяет более последовательно контролировать эффективность таких затрат благодаря определению возможности погашения ссуд за счет прибыли от проводимых мероприятий и установлению сроков погашения ссуд в пределах сроков окупаемости кредитруемых мероприятий;

- ускорением получения потребителем товаров, услуг, жилья за счет заемных средств. Применение кредита позволяет быстрее удовлетворять разнообразные потребности населения, в том числе их желание приобрести предметы длительного пользования до их полной оплаты, внести взнос на получение недвижимости, автотранспорта и др.;

- регулированием наличного и безналичного денежного оборота. Это относится к денежно-кредитным системам всех стран.

Определение обоснованных границ применения кредита и их соблюдение имеют важное значение для отдельных участников кредитных операций и для экономики в целом.

Определение границ применения кредита предполагает установление:

- круга потребностей в средствах, которые могут удовлетворяться за счет кредита;
- границ использования кредита по народному хозяйству в целом, в том числе для увеличения оборотных средств, основных фондов, потребительских нужд, государственных потребностей;
- количественных границ предоставления кредита (объема кредитных вложений, отдельных банков и др.);
- границ предоставления кредита отдельным заемщикам, обусловленных особенностями взаимоотношений кредитора с заемщиком с учетом интересов потребностей заемщика, а также возможностей и интересов кредитора.

При определении границ применения кредита важно учитывать, что кредит - это метод возвратного предоставления средств и потому предоставление ссуд возможно исходя из наличия необходимых условий возврата заемных средств.

Границы применения кредита определяются также с учетом особенностей и задач развития экономики. Обычно границы регулируются различными нормативными актами и изменяются в различные периоды развития экономики [15].

6.5 Законы кредита

Законы кредита в общем виде можно определить как отношения, которые выражают единство зависимости кредита и его относительной самостоятельности.

Законы кредита проявляются, прежде всего, как законы его движения. Кредит в качестве отношений между кредитором и заемщиком нельзя представить без движения ссуженной стоимости, без ее пространственного перехода от одного субъекта к другому, без временного функционирования в кругообороте средств заемщика. Движение составляет важнейшую характеристику кредита как стоимостного образования, характеристику более существенную, чем его свойство, то, без чего кредит не может существовать.

Закон возвратности кредита отражает возвращение ссуженной стоимости к кредитору, к своему исходному пункту. В процессе возврата от заемщика к кредитору передается именно та ссуженная стоимость, которая ранее была передана во временное пользование. Важно здесь и то, что возвратность ссуженной стоимости - это возвратность в квадрате, поскольку средства возвращаются не только к заемщику, совершив свой кругооборот, но от него к юридической исходной точке.

К законам кредита можно отнести также закон сохранения ссуженной стоимости. Средства, предоставляемые во временное пользование, возвратившись к кредитору, не теряют не только своих потребительских свойств, но и своей стоимости; ссуженная стоимость, возвратившись из хозяйства заемщика, предстает в своем первоначальном равноценном виде, готовая вступить в новый оборот. В отличие от средств производства, частично или полностью перенесших часть своей стоимости на готовый продукт, ссуженная стоимость возвращается в своем постоянном равноценном качестве, обладая теми же потенциальными свойствами, что и при первичном вступлении в оборот.

Существенное значение для кредита, как и для других экономических категорий, имеет время, составляющее атрибут движения стоимости. Оно во многом связано с теми потребностями, которые возникают у субъектов рынка. От того, куда, в какие затраты вложены кредитные ресурсы, зависит общая продолжительность функционирования кредита в кругообороте средств.

Рассмотренные законы движения кредита имеют для практики большое значение. Отход от их требований, нарушение их сущности может отрицательно повлиять на денежный оборот, снизить роль кредита в народном хозяйстве.

Вопросы для самоконтроля

1. Раскройте сущность кредита.
2. Перечислите принципы кредитования.
3. Раскройте функции кредита.
4. Раскройте понятие границы применения кредита на макро- и микроуровнях.
5. Перечислите законы кредита

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Основная

1. Варламова Т. П., Ермасова Н. Б., Варламова М. А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: Риор, 2013. - 128 с. - (Высшее проф. образование) (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9557-0237-7

Дополнительная

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
2. Абрамова М.А. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система. Тесты, задания, кейсы (для бакалавров) : учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 312 с.
3. Банковская бизнес-школа ПрофБанкинг. Режим доступа: <http://www.profbanking.com/>
4. Банковское дело : учебник для студ. по напр. "Экономика"; рек. УМО / ред. О. И. Лаврушин. - 11-е изд., стер. - М. : Кнорус, 2014. - 800 с.
5. Информационно правовой портал Гарант.ру. Режим доступа <http://www.garant.ru/>
6. Меркулова И.В., Лукьянова А.Ю. Деньги, кредит, банки : учебное пособие. – 2-е изд., стер.- М.: КНОРУС , 2012. - 352с.
7. Справочно-правовая система КонсультантПлюс. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
8. Стародубцева Е.Б. Банковские операции: Учебное пособие. М.: Инфра-М, Форум, 2013. – 128 с.
9. Тавасиев А.М., Алексеев Н.К. Банковское дело : словарь официальных терминов с комментариями. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Дашков и К, 2012. - 656 с.

ХАРАКТЕРИСТИКА МЕХАНИЗМА КРЕДИТОВАНИЯ

7.1 Характеристика основных этапов процесса кредитования

Специфика современной практики кредитования состоит в том, что российские банки не имеют единой нормативной и методической базы для организации кредитного процесса.

Прежние банковские инструкции были ориентированы на распределительную кредитную систему и отраслевой подход при кредитовании и оказались неприемлемыми в рыночных условиях.

Поэтому каждый коммерческий банк вырабатывает свои подходы к организации кредитного процесса, учитывая при этом общепринятые в зарубежных странах исходные положения и передовой отечественный опыт.

Процесс кредитования условно можно разделить на несколько этапов:

- 1) разработка стратегии кредитных операций;
- 2) знакомство с потенциальным заемщиком;
- 3) оценка кредитоспособности потенциального заемщика и риска, связанного с выдачей ссуды;
- 4) оформление кредитной документации и предоставление кредита;
- 5) кредитный мониторинг (последующий контроль в процессе кредитования).

В основе организации кредитного процесса лежит кредитная стратегия и политика, разрабатываемые самим коммерческим банком.

Кредитная стратегия разрабатывается в рамках генеральной стратегии банка и заключается в выборе таких целевых рынков, видов кредитных операций, групп клиентов, отраслей экономики и регионов страны, которые создавали бы равновесие между уже освоенными банком сферами деятельности и новыми, сулящими дополнительные доходы, но связанными с дополнительными рисками, и на этой основе обеспечивали бы конкурентные преимущества перед другими банками.

Разработка кредитной стратегии обычно находится в компетенции совета директоров коммерческого банка. Контроль за реализацией выработанной кредитной стратегии, как правило, возлагается на кредитный комитет банка.

Кредитная политика включает с себя те конкретные цели, которыми руководствуется кредитный комитет при выдаче кредитов и осуществлении контроля за кредитованием. Выработка грамотной кредитной политики, обеспечивающей надежность и прибыльность кредитных операций, является важнейшим элементом банковского менеджмента. Она определяет тот приемлемый уровень риска, который может взять на себя банк.

Знакомство с потенциальным заемщиком. На этом этапе изучается сфера деятельности клиента, направления продажи его продукции, состояние дел в данном бизнесе в настоящее время и в перспективе, основные поставщики, покупатели, правовой статус заемщика, изучается цель кредита, определяется соответствие потребностей клиента текущей кредитной политике банка, устанавливается вид кредита, его форма, срок, источники возврата ссуды и уплаты процентов за нее.

Оценка кредитоспособности заемщика предполагает оценку его личности, деловой репутации, кредитной истории, платежеспособности (т.е. способности

погасить взятый кредит за счет текущих денежных поступлений или от продажи активов).

Единой методики оценки кредитоспособности заемщика не существует, каждый банк разрабатывает собственные подходы к проведению этого анализа.

В процессе его используют все доступные материалы, как полученные от клиента, так и имеющиеся в кредитном архиве.

Для рассмотрения вопроса о выдаче кредита заемщики представляют в банк стандартный пакет документов.

Обоснование необходимости кредита (его также называют технико-экономическим обоснованием) содержит просьбу клиента на получение кредита на конкретные цели, в необходимом размере, под определенный процент и на конкретный срок.

Кредитный договор является важнейшим документом, определяющим права и обязанности участников кредитной сделки. В нем содержатся экономическая и юридическая ответственность сторон.

Особое значение придается кредитным оговоркам, дающим право банку в случае задержки платежа, несоблюдения договорных условий реализовать свое право на возвращение кредита и уплаты процента за счет ресурсов и имущества как самого клиента, так и его гарантов.

Специальные разделы посвящены обязанностям как клиента, так и банка.

Под формой обеспечения возвратности кредита следует понимать конкретный источник погашения имеющегося долга, юридическое оформление права кредитора на его использование, организацию контроля банка за достаточностью и приемлемостью данного источника.

7.2 Механизм кредитования

Кредитный процесс представляет собой единство взаимосвязанных друг с другом стадий: планирование, предоставление, использование и возврат ссуды.

Совокупность организационно-технических приемов, при помощи которых осуществляется предоставление и возврат банковских ссуд, представляет собой механизм кредитования, включающий выбор объекта, методы кредитования, выдачу ссуды, использование ссудных счетов, способ погашения кредита.

Механизмы кредитного рынка являются составными частями механизмов кредитования каждого отдельного банка, которые включают кредитное планирование, принципы кредитования, управление кредитом и кредитное планирование. С помощью механизмов кредитования банком осуществляется кредитная политика.

Включая основные моменты в положение, которое определяет механизм кредитования, руководство банка имеет возможность выявлять слабые и сильные стороны его деятельности, а позиции относительно конкурентов – определять общую линию поведения и обеспечивать единообразный подход к клиентам.

Практика мировой банковской деятельности, которая основана на многолетнем опыте работы конкурентного соперничества кредитных учреждений и в условиях меняющейся конъюнктуры, выработала своего рода «кодекс поведения» банков, другими словами, сумму правил, которые направлены на проведение взвешенной кредитной политики и позволяющие минимизировать в значительной степени риски по ссудным операциям.

После полного погашения кредита и соответствующих процентов, происходит полное прекращение работы механизма кредитования заемщика.

7.3 Кредитный договор

Кредитные отношения основываются на кредитном договоре. По кредитному договору кредитор обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты за нее.

Кредитный договор - это письменное соглашение между кредитором и заемщиком, согласно которому кредитор обязуется предоставить заемщику кредит в оговоренной сумме на условиях срочности, возвратности и платности, а заемщик обязуется использовать ссуду по назначению и возвратить в установленный срок с уплатой оговоренных процентов.

Разделы кредитного договора:

1. Преамбула (содержатся наименования сторон).
2. Цель, объем, сроки использования кредита и дата его погашения (указываются точная цель кредита, сумма кредита и точная дата его погашения, т. к. после наступления этой даты на невозвратившего кредит заемщика накладываются штрафные санкции).
3. Ссудный процент за пользование кредитом и сроки его уплаты, порядок изменения процентной ставки (указывается порядок изменения процентной ставки, платы за кредит, если в договоре отсутствует такая оговорка, то кредитор не имеет права изменить уровень ссудного процента).
4. Финансовое положение и обязательства заемщика (заемщик характеризует свое финансовое положение и гарантирует, что финансовая отчетность соответствует действительности, так же заемщик обещает не уклоняться от банковского контроля; в процессе контроля банк имеет право требовать предоставления заемщиком бухгалтерских документов и может проводить целевые проверки заемщика).
5. Порядок предоставления обеспечения кредита в течении всего срока кредитования (указывается порядок обеспечения кредита; если кредит выдан под залог имущества, то указывается наличие и сохранность этого имущества. К кредитному договору прилагается описание заложенного имущества, а в случае гарантии к договору прилагается гарантийное письмо).
6. Обязывающие, запрещающие и ограничивающие условия кредитного договора (указываются обязательства, ограничения и запреты на действия заемщика на весь срок действия кредитного договора).
7. Условия невыполнения кредита (указывается перечень условий, при которых кредитный договор будет считаться неполноценным).
8. Разрешение споров (указываются сроки рассмотрения споров и возможность выработки взаимоприятельного решения; при недостижении соглашения спор заинтересованной стороной передается на рассмотрение суда).
9. Реквизиты и подписи сторон (указываются реквизиты кредитора и заемщика, их юридические адреса, предоставляются печати обеих сторон и подписи ответственных лиц).

Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме, иначе он будет недействителен и подписан уполномоченными лицами, имеющими права на основании доверенности или уставе банка осуществлять эту операцию.

7.4 Ссудный процент и его экономическая роль

Ссудный процент (цена кредита) есть часть прибавочной стоимости, величина которого зависит от себестоимости продукции, представляющей затраты живого и овеществленного труда. Ссудный процент есть та часть прибавочной стоимости, которую отдают предприниматели-заемщики кредиторам. Ссудный процент представляет собой плату, получаемую кредитором от заемщика за пользование заемными средствами. Она определяется размером ссуды, ее сроком и уровнем процентной ставки. Уплата процентов в условиях рыночного хозяйства – это передача части прибыли, получаемой заемщиком, своему кредитору.

Естественное требование кредитора платы за заемные средства определяется тем, что он передает часть своего капитала должнику, таким образом лишаясь возможности получить за время действия кредитной сделки собственную прибыль.

Прибыль, получаемая от ссудного капитала, распадается на две части:

- 1) процент, присваиваемый кредитором,
- 2) предпринимательский доход, присваиваемый заемщиком (промышленником или торговцем).

По мере того как кредитные отношения предпринимателей получают широкое развитие, деление прибыли на процент и предпринимательский доход приобретает всеобщее значение и применяется даже к доходу на собственный капитал предпринимателей, а не только к доходу, полученному на заемный капитал. Чем выше процент, тем ниже предпринимательский доход, и наоборот.

Кредиторы заинтересованы в высоком уровне процента и в низком уровне предпринимательского дохода, заемщики, напротив, - в низком уровне процента и в высоком уровне предпринимательского дохода.

Платность кредита выступает в форме ссудного процента, который выполняет следующие функции:

- 1) перераспределения части прибыли юридических и физических лиц;
 - 2) регулирования производства и обращения путем перераспределения кредитных ресурсов;
 - 3) антиинфляционной защиты денежных капиталов кредиторов в кризисные годы.
- Критерии дифференциации уровня ссудного процента.

В условиях рыночной экономики величина ссудного процента зависит от следующих факторов:

- базовая ставка процента по ссудам, предоставляемым коммерческим банкам ЦБ РФ;
- стабильность денежного обращения в стране, т.е. чем выше темп инфляции, тем дороже плата за кредит, так как банк рискует потерять свои ресурсы из-за обесценения денег;
- структура кредитных ресурсов банка, т.е. чем выше доля привлеченных средств, тем дороже должен быть кредит;
- средняя процентная ставка по межбанковскому кредиту, т.е. за ресурсы, покупаемые у других коммерческих банков для своих активных операций;
- спрос на кредит со стороны хозяйственников, т.е. чем меньше спрос, тем дешевле кредит;
- средняя процентная ставка, уплачиваемая банком своим клиентам по депозитным счетам различного вида;

- срок, на который испрашивается кредит, и вид кредита, а точнее степень его риска для банка в зависимости от обеспечения [15,22].

Существуют различные формы ссудного процента, их классификация определяется рядом признаков.

Таблица 7.1 - Классификация форм ссудного процента

Классификационные признаки	Форма ссудного процента
По формам кредита	Коммерческий процент Банковский процент Потребительский процент Процент по лизинговым сделкам Процент по государственному кредиту
По видам кредитных учреждений	Учетный процент центрального банка Банковский процент Процент по операциям ломбардов
По видам инвестиций с привлечением кредита банка	Процент по кредитам в оборотные средства Процент по инвестициям в основные фонды Процент по инвестициям в ценные бумаги
По срокам кредитования	Процент по краткосрочным ссудам Процент по среднесрочным ссудам Процент по долгосрочным ссудам
По видам операций кредитных учреждений	Депозитный процент Вексельный процент Учетный процент банка Процент по ссудам Процент по межбанковским кредитам

Процент может взиматься 3-мя способами:

- Процент возвращается вместе со ссудой. Этот способ используется из-за простоты и характерен для краткосрочных ссуд.

- Процент возвращается постепенно, в течение всего времени погашения. Этот вид характерен для средне- и долгосрочных ссуд.

- Процент удерживается банком в момент выдачи ссуды. В развитых странах практически не применяется, в России используется для сверхкраткосрочных кредитов.

Эффективная ставка – ставка по кредитам, включающая затраты на обслуживание кредита. Это величина, которая даёт финансисту возможность определить реальный относительный доход, который принесли ему операции по схеме сложного процента за год. Начисление сложных процентов каждый последующий раз осуществляется по отношению к сумме с уже начисленными ранее процентами.

Вопросы для самоконтроля

1. Перечислите основные этапы процесса кредитования.
2. Охарактеризуйте механизм кредитования.
3. Перечислите разделы кредитного договора.
4. В чем заключается экономическая роль ссудного процента.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Основная

1. Варламова Т. П., Ермакова Н. Б., Варламова М. А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: Риор, 2013. - 128 с. - (Высшее проф. образование) (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9557-0237-7

Дополнительная

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
2. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1: Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
3. Абрамова М.А. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система. Тесты, задания, кейсы (для бакалавров) : учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 312 с.
4. Банковская бизнес-школа ПрофБанкинг. Режим доступа: <http://www.profbanking.com/>
5. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. М.: Юрайт, 2014. – 652 с.
6. Информационно правовой портал Гарант.ру. Режим доступа <http://www.garant.ru/>
7. Меркулова И.В., Лукьянова А.Ю. Деньги, кредит, банки : учебное пособие. – 2-е изд., стер.- М.: КНОРУС , 2012. - 352с.
8. Справочно-правовая система КонсультантПлюс. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
9. Тавасиев А.М., Алексеев Н.К. Банковское дело : словарь официальных терминов с комментариями. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Дашков и К, 2012. - 656 с.

Лекция 8

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

8.1 Понятие банковской системы страны

Банковская система является частью кредитной системы, которая представляет собой совокупность кредитных отношений и кредитно-финансовых учреждений, реализующих эти отношения. Банковские системы различаются в зависимости от организации, степени контроля со стороны государства, степени вхождения в мировую банковскую систему, состава банковских операций и от многих других признаков.

Банки могут иметь одноуровневую и двухуровневую организацию.

Одноуровневый вариант может быть реальным, когда в стране еще нет центрального банка, либо есть только одни центральные банки.

Банковская система как элемент рыночной экономики может быть только двухуровневой. Первый уровень - это центральный банк. Второй - коммерческие банки и кредитные учреждения. При этом центральные банки являются главным звеном денежно-кредитных систем практически всех стран, имеющих банковские системы.

Практика знает несколько типов банковской системы: распределительная; рыночная; система переходного периода.

Каждому типу банковской системы присущи свои особенности (таблица 8.1.)

Таблица 8.1. - Особенности банковской системы

Типы банковской системы		
Распределительная	Рыночная	Система переходного периода
Государство — собственник на банки Монополии государства на формирование банков Одноуровневая система Централизованная схема управления Политика единого банка Государство отвечает по обязательствам банка Банки подотчетны правительству	Отсутствие монополии государства на банки Многообразие форм собственности Двухуровневая система Децентрализованная схема управления Государство не отвечает по обязательствам банка Банки не подотчетны правительству Руководитель ЦБ утверждается парламентом	Содержит компоненты рыночной банковской системы, но их взаимодействие еще недостаточно развито

К признакам банковской системы относятся следующие:

1. она включает элементы, подчиненные определенному единству, отвечающие единым целям
2. она имеет специфические свойства
3. она способна к взаимозаменяемости элементов
4. она является динамической системой
5. она выступает как система «закрытого» типа
6. она обладает характером саморегулирующейся системы
7. она является управляемой системой

8.2 Понятие банковской системы страны

Российская банковская система имеет двухуровневую структуру. Первый уровень представлен Центральным банком РФ. Второй уровень включает банки и небанковские кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

К первому уровню относится Центральный банк РФ, род функций и полномочий которого отличают его от других банков.

Второй уровень банковской системы включает в себя кредитные организации. К ним относятся: банк и небанковская кредитная организация, российские банки с иностранным капиталом или филиалы иностранных банков.



Рис. 8.1. Структура банковской системы Российской Федерации

В состав базовых элементов банковской системы РФ включены: кредитные организации, банковская инфраструктура, банковское законодательство.

Кредитная организация - это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом о банках.

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 и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация (НКО) — 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.

Банковская группа - это объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации.

Банковский холдинг - объединение юридических лиц с участием кредитных организаций, в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация банковского холдинга), имеет возможность прямо или косвенно оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации.

Порядок открытия и деятельности филиалов и представительств иностранных банков на территории Российской Федерации регулируется специальными законодательными актами. Банк России устанавливает для филиалов и представительств иностранных банков ограничения на осуществление банковских операций.

Российские банки не изолированы от внешней среды. Для выполнения своих экономических функций ими востребован ряд важных услуг, которые обеспечиваются банковской инфраструктурой. Значение банковской инфраструктуры в последние годы все более возрастает. Под ней понимают совокупность институтов, формирующих необходимые условия для осуществления банковской деятельности и содействующих созданию и доведению банковских услуг до их потребителей. К ним можно отнести:

- систему страхования вкладов, обеспечивающую гарантирование сохранности вкладов граждан в банках в рамках установленных законодательством норм, которое осуществляется специально созданным государством Агентством по страхованию вкладов (АСВ);

- независимые платежные системы, оказывающие содействие в осуществлении расчетов между организациями и банками, например SWIFT, и платежных операций по пластиковым картам, например VISA, MasterCard, American Express;

- аудиторские организации, обеспечивающие независимую проверку деятельности как коммерческих банков, так и Центрального банка РФ и подтверждение их финансовой отчетности;

- консультационные и юридические организации, помогающие банкам в развитии их бизнеса, представляющие интересы банков при взаимодействии с клиентами и органами власти;

- организации - поставщики информационно-технологических решений, разрабатывающие и предоставляющие банкам современные банковские технологии, направленные на автоматизацию их бизнес-процессов и достижение высокого уровня безопасности;

- учебные организации, осуществляющие подготовку и переподготовку банковских специалистов, проводящие различные семинары и курсы повышения квалификации, без которых в условиях сложности современного банковского дела невозможно представить нормальное функционирование банка.

8.3. Характеристика элементов банковской системы

Элементами банковской системы являются банки, некоторые специальные финансовые институты, выполняющие банковские операции, но не имеющие статуса банка, а также некоторые дополнительные учреждения, образующие банковскую инфраструктуру и обеспечивающие жизнедеятельность кредитных институтов.

На практике функционируют банки различного назначения. В зависимости от того или иного критерия их можно классифицировать следующим образом.

По форме собственности выделяют государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные банки. Государственная форма собственности

чаще всего относится к центральным банкам. Капитал Банка России принадлежит государству.

Коммерческие банки в рыночном хозяйстве чаще всего являются частными. В централизованной системе хозяйства коммерческие банки, как правило, бывают государственными.

По законодательству большинства стран на национальных банковских рынках допускается функционирование иностранных банков. В ряде стран (во Франции и др.) деятельность иностранных банков не ограничивается. В России, Канаде и других странах для иностранных банков вводится определенный коридор, в количественных рамках которого они могут разворачивать свои операции.

По правовой форме организации банки можно разделить на общества открытого и закрытого типа с ограниченной ответственностью.

По функциональному назначению банки можно подразделить на эмиссионные, депозитные и коммерческие.

Эмиссионными являются все центральные банки, их классической операцией выступает выпуск наличных денег в обращение. Они не заняты обслуживанием индивидуальных клиентов. Депозитные банки специализируются на аккумуляции сбережений населения. Депозитная операция (прием вкладов) служит для данных банков основной операцией. Коммерческие банки заняты всеми операциями, дозволенными банковским законодательством. Коммерческие банки составляют основное ядро второго яруса банковской системы рыночного хозяйства.

По характеру выполняемых операции банки делятся на универсальные и специализированные. Универсальные банки могут выполнять весь набор банковских услуг, обслуживать клиентов независимо от направленности их деятельности как физических, так и юридических лиц. В числе специализированных банков находятся банки, специализирующиеся на внешнеэкономических операциях, ипотечные банки и др.

В России чаще всего декларируется необходимость развития универсальных банков. Считается, что универсальность деятельности способствует диверсификации и уменьшению риска, более удобна клиенту, поскольку он может удовлетворять потребности в более многообразных видах банковского продукта. Принято считать, что специализация позволяет банкам повышать качество обслуживания клиентов, снижать себестоимость банковского продукта. Мировой опыт свидетельствует о том, что банки могут развиваться как по линии универсальности, так и по линии специализации.

Виды банков можно классифицировать и по обслуживаемым ими отраслям. Это могут быть банки многоотраслевые и обслуживающие преимущественно одну из отраслей или подотраслей (авиационную, автомобильную, нефтехимическую промышленность, сельское хозяйство). В России преобладают многоотраслевые банки, что более предпочтительно с позиции снижения банковского риска. Вместе с тем в стране достаточно представительна прослойка банков, созданных группой предприятий отраслей. Они обслуживают преимущественно потребности своих учредителей; у таких банков существенно возрастают риски невозврата кредитов.

По числу филиалов банки можно разделить на бссфилиальные и многофилиальные. Наибольшее число филиалов в России имеет Сберегательный банк РФ.

По сфере обслуживания банки делятся на региональные, межрегиональные, национальные, международные. К региональным банкам, обслуживающим главным образом какой-либо местный регион, относятся и муниципальные банки.

По масштабам деятельности можно выделить малые, средние, крупные банки, банковские консорциумы, межбанковские объединения.

В ряде стран функционируют учреждения мелкого кредита. К ним относятся ссудосберегательные банки, строительно-сберегательные кассы, кредитная кооперация и др. Наличие в составе коммерческих банков кредитных организаций с небольшим уставным капиталом не укрепляет позиции банковской системы в целом.

В банковской системе действуют также банки специального назначения и кредитные организации (не банки).

Банки специального назначения выполняют основные операции по указанию органов исполнительной власти, являются уполномоченными банками, осуществляют финансирование определенных государственных программ. Наряду сданными операциями уполномоченные банки выполняют и другие операции, вытекающие из их статуса как банка.

Некоторые кредитные организации не имеют статуса банка, они выполняют лишь отдельные операции, в связи с чем не получают от центрального банка лицензию на осуществление совокупной банковской деятельности.

К элементам банковской системы относят и банковскую инфраструктуру. В нее входят различного рода предприятия, агентства и службы, которые обеспечивают жизнедеятельность банков. Банковская инфраструктура включает информационное, методическое, научное, кадровое обеспечение, а также средства связи, коммуникации и др.

В условиях рынка банки нуждаются в широкой и оперативной информации о состоянии экономики, ее отраслях, группах предприятий, отдельных предприятиях для оценки кредитоспособности клиентов, экономического и делового рынка, для консультирования предприятий и населения, управления имуществом клиента. Наличие информации и ее анализ становятся обязательным атрибутом технологии предоставления банковских услуг.

Необходимым компонентом банковской инфраструктуры выступает и методическое обеспечение. Особенность российских коммерческих банков состоит в том, что они зачастую не имеют унифицированных подзаконных актов, осуществляют операции на базе своих собственных методик и положений. Не оформившимся блоком банковской инфраструктуры является также научное обеспечение.

Важнейшим элементом банковской инфраструктуры выступает кадровое обеспечение.

Увеличение числа субъектов рыночного хозяйства, объема выполняемых банками операций поставило перед банками задачи перехода на новые каналы связи, более высокий уровень технического обслуживания при совершении банковских операций. Постепенно российская банковская система оснащается новыми средствами связи, обеспечивающими высокую скорость платежей и расчетов.

Особым блоком банковской системы служит банковское законодательство, которое призвано регулировать банковскую деятельность. В настоящее время в России действует ряд законов, прямо относящихся к работе банков. Это федеральные законы «О Центральном банке Российской Федерации», «О банках и банковской деятельности», «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Международная практика показывает, что законы о банковских институтах должны быть дополнены законами о специальных банках, о банковских холдингах, объединениях и консорциумах, кредитной кооперации и других институтах мелкого

кредита. Помимо этого в систему банковского законодательства также входят законы, регулирующие кредитное дело, систему электронных платежей, банковскую тайну, банкротство банков и др.

В систему банковского законодательства входят также законы всеобщего действия (Гражданский кодекс РФ, Закон «О рекламе»), а также законы, обеспечивающие регулирование параллельно действующих институтов и затрагивающие банковскую деятельность. В данной группе законов в ряде стран действуют законы о бирже, акциях и ценных бумагах, об ипотеке, трасте и трастовых операциях, о финансово-промышленных компаниях, инвестиционных фондах и др.

Банковская система не может существовать без банковского рынка. На нем концентрируются банковские ресурсы, а также осуществляется торговля банковским продуктом. В условиях экономического кризиса и инфляции аккумулировать крупные ресурсы для значительных инвестиций не представляется возможным.

Вопросы для самоконтроля

1. Раскройте понятие банковской системы.
2. Раскройте особенности построения банковской системы России.
3. Дайте характеристику основным элементам банковской системы.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Основная

1. Варламова Т. П., Ермасова Н. Б., Варламова М. А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: Риор, 2013. - 128 с. - (Высшее проф. образование) (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9557-0237-7

Дополнительная

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ: [принят Гос. Думой 27 июня 2002г.: по состоянию на 23.07.2013г.] - Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
2. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1: Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
3. Банковское дело : учебник для студ. по напр. "Экономика"; рек. УМО / ред. О. И. Лаврушин. - 11-е изд., стер. - М. : Кнорус, 2014. - 800 с.
4. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. М.: Юрайт, 2014. – 652 с.
5. Справочно-правовая система КонсультантПлюс. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
6. Тавасиев А.М., Алексеев Н.К. Банковское дело : словарь официальных терминов с комментариями. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Дашков и К, 2012. - 656 с.

ЦЕНТРАЛЬНЫЕ БАНКИ И ИХ ФУНКЦИИ

9.1 Общая характеристика центральных банков

Центральный банк является главным звеном денежно кредитной системы практически всех стран, имеющих банковские системы. Центральный банк – это посредник между государством и экономикой. Он является органом регулирования, сочетающим черты банка и государственного ведомства. Центральный банк чаще всего является собственностью государства. Он отражает общенациональный интерес и проводит политику в интересах государства в целом. Центральный банк не работает непосредственно с предпринимателями и населением. Его главными клиентами являются коммерческие банки. Центральный банк является главным банком государства и признаётся единственным на территории страны органом денежно-кредитного и валютного регулирования экономики.

Основными целями деятельности ЦБ являются:

1. обеспечение эффективного функционирования системы расчётов
2. защита и обеспечение устойчивости денежной единицы страны
3. развитие и укрепление банковской системы

Фактическая независимость центрального банка страны является необходимым условием эффективности его деятельности, которая нередко вступает в противоречие с краткосрочными целями правительства озабоченного, например, приближением очередных выборов. Независимость его особенно важна в плане ограничения возможностей правительства воспользоваться денежной эмиссией для покрытия бюджетного дефицита. В то же время независимость ЦБ от правительства имеет относительный характер в том смысле, что экономическая политика не может быть успешной без чёткого согласования и тесной увязки её основных элементов.

С точки зрения собственности на капитал, центральные банки подразделяются на:

- Государственные, т.е. капитал их целиком принадлежит государству (Англия, Россия, Дания, Франция, Германия)
- Акционерные (США, Италия)
- Смешанные – акционерные общества, часть капитала которых принадлежит государству, а часть – иным юридическим лицам. (Швейцария, Япония, Австрия)

ЦБ Российской Федерации действует на основании Конституции РФ, Федерального закона от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Банк России является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба РФ и со своим наименованием. Местонахождение центральных органов БР – город Москва. Банк России подотчётен Государственной Думе Федерального Собрания РФ.

ЦБ РФ представляет собой юридическое лицо, самостоятельно выполняет свои функции, и в текущей деятельности не зависит от органов государственного управления экономикой. Во взаимодействии с Правительством РФ Банк России разрабатывает и проводит единую денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля. Банк России осуществляет свои расходы за счёт собственных доходов, он не отвечает по обязательствам государства, а государство не отвечает по обязательствам ЦБ.

Прибыль банка России определяется как разница между суммой доходов от предусмотренных законом банковских операций и сделок и доходов от участия в капиталах кредитных организаций и расходами, связанными с осуществлением БР своих функций. Банк России перечисляет в федеральный бюджет 50 процентов фактически полученной им по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Оставшаяся прибыль Банка России направляется Советом директоров в резервы и фонды различного назначения. Для реализации возложенных на него функций БР участвует в разработке экономической политике Правительства РФ. Банк России представляет собой единую централизованную систему с вертикальной структурой управления. В систему БР входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчётно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения и другие организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, которые необходимы для осуществления деятельности БР.

9.2 Функции центральных банков

Традиционно центральный банк выполняет четыре основные функции:

1. осуществляет монопольную эмиссию банкнот
2. является банком банков
3. является банкиром правительства
4. проводит денежно-кредитное регулирование.

Функция денежно-кредитного регулирования и банковского надзора является на современном этапе важнейшей функцией центральных банков. Денежно-кредитная политика - является составной частью экономической политики государства, главные стратегические цели которой - обеспечение экономического роста и повышения благосостояния населения. Объектами регулирования выступают спрос и предложение на денежном рынке, изменяющиеся в результате действий денежных властей, частных банков и небанковских организаций. Предметами регулирования являются банковские резервы, процентная ставка и валютный курс.

Конечная цель денежно-кредитной политики — поддержание ценовой стабильности, устойчивости национальной валюты, долговременного экономического роста.

В современных условиях в основе ДКП большинства стран лежит принцип «компенсационного регулирования», основанный на сочетании двух противоположных комплексов мероприятий, которые применяются на различных фазах экономического цикла:

- политика денежно-кредитной рестрикции (политика «дорогих денег») - ограничение кредитных операций, повышение уровня процентных ставок, торможение темпов роста денежной массы. Применяется в условиях оживления хозяйственной конъюнктуры с целью ограничить кредитование экономики с тем, чтобы избежать перепроизводство товаров;

- политика денежно-кредитной экспансии (политика «дешевых денег») - стимулирование кредитных операций, снижение нормы процента, нагнетание в платёжный оборот дополнительных денежных средств. Применяется в кризисной фазе цикла в условиях падения производства и роста безработицы. Заключается в стимулировании кредитных операций банков, введении льготных условий

кредитования в целях увеличения спроса на товары и услуги и оживления экономической конъюнктуры.

Основными инструментами и методами денежно-кредитной политики БР являются:

1) Процентные ставки БР представляют собой минимальные ставки, по которым он осуществляет свои операции. БР регулирует общий объём выдаваемых им кредитов в соответствии с принятыми ориентирами единой государственной денежно-кредитной политики.

2) Нормативы обязательных резервов представляют собой нормы обязательных отчислений коммерческих банков от привлечённых ресурсов на резервный счёт в ЦБ РФ.

3) Под операциями на открытом рынке понимаются купля-продажа БР казначейских векселей, государственных облигаций, прочих государственных ценных бумаг, облигаций БР, а также краткосрочные операции с ценными бумагами с совершением позднее обратной сделки.

4) Под рефинансированием понимается кредитование БР кредитных организаций, в том числе учёт и переучёт векселей.

5) Под валютными интервенциями БР понимается купля-продажа БР иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег.

6) БР может устанавливать ориентиры роста одного или нескольких показателей денежной массы, исходя из основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики.

7) Под прямыми количественными ограничениями БР понимается установление лимитов на рефинансирование кредитных организаций и проведение ими отдельных банковских операций

8) БР в целях реализации денежно кредитной политики может от своего имени осуществлять эмиссию облигаций, размещаемых и обращаемых среди кредитных организаций.

Монопольная эмиссия банкнот. За центральным банком страны как представителем государства законодательно закреплена монополия в отношении банкнот. Однако необходимо иметь ввиду, что банкноты в настоящее время составляют незначительную часть денежной массы промышленно развитых стран, поэтому значение функции эмиссионной монополии центральных банков у них несколько снижена. В этих странах главной задачей денежно-кредитной политики является регулирование безналичной эмиссии, основным источником которой являются коммерческие банки.

Банк банков. Центральный банк не имеет дела непосредственно с юридическими и физическими лицами, т.к. его главной клиентурой являются коммерческие банки. В большинстве стран коммерческие банки обязаны хранить часть своих кассовых резервов в центральном банке. Центральный банк устанавливает минимальное соотношение обязательных резервов с обязательствами банков по пассивам. В ряде стран центральные банки осуществляют надзор за деятельностью коммерческих банков и небанковских кредитных организаций либо монопольно, либо совместно с Министерством финансов или другим государственным органом.

Банкир правительства. В качестве банкира правительства центральный банк выступает как его кассир и кредитор, в нём открыты счета правительства и

правительственных ведомств. В большинстве стран центральный банк осуществляет кассовое исполнение бюджета.

Перечисленные функции центрального банка создают объективные предпосылки для выполнения им четвертой функции – «регулирование всей денежно-кредитной системы страны».

Какие бы функции ни возлагались на центральный банк, он всегда является органом регулирования, сочетающим в себе черты коммерческого банка и государственного ведомства.

Банк России выполняет следующие функции:

1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику; разрабатывает и проводит политику развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации;

2) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение; утверждает графическое обозначение рубля в виде знака;

3) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;

4) устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации; осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе;

5) устанавливает правила проведения банковских операций;

6) осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;

7) осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;

8) принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;

9) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп; осуществляет регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций в соответствии с федеральными законами;

10) осуществляет регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг и проспектов ценных бумаг, регистрацию отчетов об итогах выпусков эмиссионных ценных бумаг; осуществляет контроль и надзор за соблюдением эмитентами требований законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах; осуществляет регулирование, контроль и надзор в сфере корпоративных отношений в акционерных обществах;

11) осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;

12) организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;

13) определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;

14) утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций, Банка России и некредитных финансовых организаций, план счетов

бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения, план счетов для Банка России и порядок его применения;

15) устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;

16) принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса

17) проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации, публикует соответствующие материалы и статистические данные; осуществляет выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральным законом; является депозитарием средств Международного валютного фонда в валюте Российской Федерации, осуществляет операции и сделки, предусмотренные статьями Соглашения Международного валютного фонда и договорами с Международным валютным фондом; осуществляет контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком; осуществляет защиту прав и законных интересов акционеров и инвесторов на финансовых рынках, страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, признаваемых таковыми в соответствии со страховым законодательством, а также застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, вкладчиков и участников негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению;

18) осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

9.3 Операции центральных банков

Центральный банк осуществляет свои функции через пассивные и активные банковские операции. Пассивные операции центральных банков – это банковские операции, в результате проведения которых формируется пассив баланса центрального банка – собственные, заемные и привлеченные средства

К основным пассивным операциям центральных банков относятся: 1. Эмиссия банкнот и долговых обязательств; 2. Прием вкладов и депозитов коммерческих банков и казначейства; 3. Формирование собственных средств

Эмиссия банкнот в большинстве стран является основной банковской операцией центральных банков, так как в результате ее проведения формируется от 40 до 85% пассива баланса. На современном этапе эмиссия банкнот является фидуциарной (не обеспечена золотом), что связано с отменой золотого обеспечения банкнот

Современный механизм эмиссии банкнот основан на кредитовании коммерческих банков, покупке государственных ценных бумаг и увеличении золотовалютных резервов

Эмиссия банкнот, осуществляемая при кредитовании банков, обеспечена их обязательствами; при покупке государственных долговых обязательств, золота и иностранной валюты – соответственно государственными обязательствами, золотом и иностранной валютой. В результате, обеспечением банкнотной эмиссии служат активы центрального банка, что есть форма взаимосвязи его пассивных и активных операций

Кроме эмиссии банкнот центральные банки формируют свои пассивы из вкладов и депозитов казначейства и коммерческих банков. Коммерческие банки могут помещать на беспроцентные счета в центральных банках часть своих кассовых резервов, в том числе обязательные. В ряде стран обязательные резервы зачисляются на специальные беспроцентные счета (например, в России).

Центральные банки также могут открывать коммерческим банкам и срочные счета с фиксированной процентной ставкой

Собственные средства центральных банков обычно составляет не более 4% пассива и образуются из уставного, резервных и прочих фондов, прибыли

Принципиальной особенностью центрального банка является первичность активных операций центрального банка по отношению к пассивным

Активные операции центральных банков Активные операции центральных банков – это банковские операции, в результате проведения которых формируется актив баланса центрального банка – денежные средства и драгоценные металлы, ценные бумаги, кредиты и прочие требования

К основным активным операциям центральных банков относятся: 1. Учетно-ссудные операции; 2. Вложения в ценные бумаги; 3. Операции с золотом и иностранной валютой

Учетно-ссудные операции включают в себя операции по покупке центральным банком векселей у государства и банков.

В результате покупки векселей у коммерческих банков (переучет) происходит вторичный учет векселей, которые коммерческие банки купили у своих клиентов. Учет казначейских векселей служит в большинстве промышленно развитых стран главным инструментом краткосрочного кредитования государства для покрытия временных кассовых разрывов.

Прямое краткосрочное кредитование банков и государства проводится центральным банком на срок до 1 года. При этом обеспечением по кредитам коммерческим банкам являются государственные долговые обязательства, простые и переводные векселя, ценные бумаги и другие активы. Вложения в ценные бумаги может осуществляться центральными банками либо как форма кредитования государства, либо как инструмент денежно-кредитной политики.

Покупка государственных облигаций в большинстве промышленно развитых стран является главной (иногда единственной) формой кредитования правительства для покрытия бюджетного дефицита. Прямое кредитование государства для финансирования бюджетного дефицита в этих странах практически отсутствует (США, Канада, Япония, Великобритания, Швейцария, Швеция) или ограничено законом (ФРГ, Франция). Покупка-продажа центральными банками ценных бумаг может осуществляться и для достижения целей денежно-кредитной политики посредством регулирования ликвидности банковской системы, денежной массы и курса государственных облигаций. Операции с золотом и иностранной валютой также служат целям денежно-кредитной политики и позволяют регулировать ликвидность банковской системы, денежную массу, валютный курс и динамику торгового и платежного балансов.

Банк России имеет право осуществлять следующие банковские операции и сделки с российскими и иностранными кредитными организациями, Правительством Российской

1) предоставлять кредиты под обеспечение ценными бумагами и другими активами; предоставлять кредиты без обеспечения на срок не более одного года

российским кредитным организациям, имеющим рейтинг не ниже установленного уровня. Перечень рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются для определения кредитоспособности получателей кредитов, и необходимых минимальных показателей соответствующих рейтингов, дополнительные требования к получателям кредитов, а также порядок и условия предоставления соответствующих кредитов устанавливаются Советом директоров;

2) покупать и продавать ценные бумаги на открытом рынке, а также продавать ценные бумаги, выступающие обеспечением кредитов Банка России;

3) покупать и продавать облигации, эмитированные Банком России, и депозитные сертификаты;

4) покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, выставленные российскими и иностранными кредитными организациями;

5) покупать, хранить, продавать драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей;

6) проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, принимать на хранение и в управление ценные бумаги и другие активы;

7) выдавать поручительства и банковские гарантии;

8) осуществлять операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;

9) открывать счета в российских и иностранных кредитных организациях на территории Российской Федерации и территориях иностранных государств;

10) выставять чеки и векселя в любой валюте;

11) осуществлять другие банковские операции и сделки от своего имени в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми в международной банковской практике.

Вопросы для самоконтроля

1. Перечислите цели деятельности и укажите назначение центральных банков.
2. Перечислите основные функции центральных банков.
3. Перечислите операции центральных банков и Банка России.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Основная

1. Варламова Т. П., Ермакова Н. Б., Варламова М. А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: Риор, 2013. - 128 с. - (Высшее проф. образование) (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9557-0237-7

Дополнительная

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ: [принят Гос. Думой 27 июня 2002г. - Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
3. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1: Режим доступа: <http://www.garant.ru/>

4. Абрамова М.А. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система. Тесты, задания, кейсы (для бакалавров) : учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 312 с.
5. Акопов В.С. Организация деятельности центрального банка. М.: Инфра-М, 2013. – 400 с.
6. Банковская бизнес-школа ПрофБанкинг. Режим доступа: <http://www.profbanking.com/>
7. Банковское дело : учебник для студ. по напр. "Экономика"; рек. УМО / ред. О. И. Лаврушин. - 11-е изд., стер. - М. : Кнорус, 2014. - 800 с.
8. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. М.: Юрайт, 2014. – 652 с.
9. Коробов Ю.И. Основы банковского дела. М.: Магистр, 2013. – 448 с
10. Меркулова И.В., Лукьянова А.Ю. Деньги, кредит, банки : учебное пособие. – 2-е изд., стер.- М.: КНОРУС , 2012. - 352с.
11. Справочно-правовая система КонсультантПлюс. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
12. Стародубцева Е.Б. Банковские операции: Учебное пособие. М.: Инфра-М, Форум, 2013. – 128 с.
13. Тавасиев А.М., Алексеев Н.К. Банковское дело : словарь официальных терминов с комментариями. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Дашков и К, 2012. - 656 с.
14. ЦБ РФ официальный сайт [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/>

КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ И ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

10.1 Сущность и функции коммерческого банка

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

Кредитные организации подразделяются на две группы:

- банки;
- небанковские кредитные организации.

Банки — это такие кредитные организации, которые имеют исключительное право в совокупности осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковские кредитные организации - это такие кредитные организации, которые имеют право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные в законодательстве. Сочетание указанных операций устанавливает ЦБ РФ.

Сущность банка раскрывают его функции.

Функция аккумуляции временно свободных денежных средств. Банк собирает не только свои, но и чужие временно свободные средства. Собранные денежные ресурсы используются им не только на свои, но и на чужие потребности. При этом собственность на эти средства сохраняется за их первоначальным вкладчиком.

Функция регулирования денежного оборота. Через банки проходит платежный оборот различных хозяйственных субъектов и экономики страны в целом. Благодаря системе расчетов банки создают для своих клиентов возможность совершать обмен, оборот денежных средств и капитала.

Посредническая функция. Находясь между клиентами, совершая по их поручению платежи, банк выполняет тем самым посредническую функцию. Банк может брать деньги у клиентов на короткий срок, а выдавать их на длительное время. Он также может аккумулировать небольшие размеры временно свободных денежных средств многих клиентов и, суммировав их, направить огромные денежные ресурсы только одному субъекту.

Он может аккумулировать ресурсы в одном секторе экономики какого-либо региона, а перераспределить их в другие отрасли и совершенно другие регионы. Посредническая функция с учетом всего этого становится скорее функцией трансформации ресурсов.

10.2 Собственные и привлечённые средства банка

Собственные и привлеченные средства составляют ресурсы коммерческого банка. Банк может разместить только то, что он привлек или уже имеет в виде собственных средств.

Привлеченный капитал — это денежные, средства, привлекаемые банком от юридических и физических лиц на условиях возвратности с целью размещения этих ресурсов на рынке.

К собственным средствам относят — основной, резервный капитал и нераспределенную прибыль.

К источникам, входящим в состав основного капитала, относят средства, которые коммерческий банк может при любых обстоятельствах беспрепятственно использовать для покрытия непредвиденных убытков.

Уставный капитал. Федеральным законодательством установлены следующие требования к размеру уставного капитала вновь создаваемых кредитных организаций и собственных средств (капитала) действующих кредитных организаций.

Резервный капитал формируется в обязательном порядке из чистой прибыли, если банк действует в форме акционерного общества. В состав дополнительного капитала включают средства, которые носят не постоянный характер. Это прирост стоимости имущества банка за счет переоценки в сумме (часть добавочного капитала), прибыль текущего и прошлого периодов, не подтвержденная аудиторской компанией.

Привлекаемые банками средства разнообразны по составу. Главными их видами являются средства, привлеченные банками в процессе работы с клиентурой (депозиты), средства, аккумулированные путем выпуска собственных долговых обязательств (депозитные и сберегательные сертификаты).

Для банков вклады — это главный вид их пассивных операций и, следовательно, основной ресурс для проведения активных кредитных операций.

10.3 Понятие банковских резервов

Банковские резервы — средства коммерческих банков и других кредитных институтов, которые они обязаны хранить в центральном банке в качестве обеспечения некоторых своих операций в соответствии с нормами обязательных резервов.

В России Центральный банк устанавливает обязательные резервы банков в виде процентной доли от суммы привлеченных средств. Самыми высокими являются обязательные резервы банков по депозитам физических лиц в валюте и рублях. Резервы банков в достаточной степени гарантируют возврат вкладов населению. Кроме того, обязательные резервы банков играют стабилизирующую роль в сложных экономических обстоятельствах.

Первичными резервами называются активы в наличной форме, находящиеся в собственном хранилище банка или на депозитах в других кредитных учреждениях, куда они помещаются в обязательном или добровольном порядке. Если создание обязательных резервов предусмотрено банковским законодательством, то такие первичные резервы наличности называются законодательными резервными требованиями.

Коммерческий банк обязан осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков.

Коммерческий банк обязан соблюдать обязательные нормативы, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Так, нормативы обязательных резервов не могут превышать 20% обязательств кредитной организации и могут быть дифференцированы для различных

кредитных организаций. Однако нормативы обязательных резервов не могут быть одновременно изменены более чем на пять пунктов.

Банковские резервы в зависимости, от источников покрытия делятся на специальные и общие.

Специальные резервы нужны для того, чтобы возместить возможные убытки по дебиторской задолженности или займам. Общие резервы – всего лишь дополнение к специальным. Они формируются в зависимости от решения общего собрания банка для разных видов рисков. Создают их за счет прибыли банка, которая осталась после выплаты дивидендов акционерам.

С помощью банковских резервов банковская организация не только страхует свою деятельность, но и успешно решает проблемы банковского менеджмента.

Создавая банковские резервы, руководство банка признает расходы для того, чтобы получить реальный результат деятельности банка, если учесть ухудшение качества активов, либо повышенную рискованность операций.

Чтобы определить расчетную сумму резервирования под кредитные риски в банке проводят тщательную работу. В первую очередь подразделяют ссуды на разные классы, в зависимости от степени риска. Это дает возможность направить управленческое решение на то, каково качество кредитного портфеля банка, и в то же время определить, как можно сократить объемы проблемных кредитов. Ежеквартально формируются банковские резервы под стандартную и нестандартную задолженность.

10.4 Классификация банковских операций

Операции коммерческого банка представляют собой конкретное проявление банковских функций на практике. По российскому законодательству к основным банковским операциям относят следующие:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады до востребования и на определенный срок;
- предоставление кредитов от своего имени за счет собственных и привлеченных средств;
- открытие и ведение счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению клиентов, в том числе банков-корреспондентов;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание клиентов;
- покупка у юридических и физических лиц и продажа им иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление операций с драгоценными металлами в соответствии с действующим законодательством;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Кроме того, в соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки помимо перечисленных выше банковских операций вправе производить 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.

В условиях рыночной экономики все операции коммерческого банка можно условно разделить на три основные группы:

- пассивные операции (привлечение средств);
- активные операции (размещение средств);
- активно-пассивные (посреднические, трастовые и пр.) операции.

Наконец, все операции банка делят на:

- ликвидные и неликвидные;
- операции в рублевом и валютном выражении;
- регулярные (совершаемые банком периодически, постоянно воспроизводимые им) и иррегулярные (носящие для банка случайный, эпизодический характер);
- балансовые и забалансовые.

Активные операции коммерческого банка — это операции по размещению привлеченных и собственных средств коммерческого банка в целях получения дохода и создания условий для проведения банковских операций.

Активные операции банка — это размещение собственных и клиентских средств. К активным операциям банка относят следующие: услуги по кассе, расчетные операции с клиентами, ссудные операции, агентские (брокерские, трастовые, выдача поручительств и гарантий, консалтинговые, маркетинговые исследования, финансирование капиталовложений клиентов), межбанковские услуги на межбанковском рынке, валютные операции и др.

Активные операции банка по экономическому содержанию делят на: ссудные (учетно-ссудные); расчетные; кассовые; инвестиционные и фондовые; гарантийные.

Ссудные операции - операции по предоставлению (выдаче) средств заемщику на началах срочности, возвратности и платности.

Ссудные операции, связанные с покупкой (учетом) векселей либо принятием векселей в залог, представляют собой учетные (учетно-ссудные) операции.

Виды ссудных (кредитных) операций чрезвычайно разнообразны.

Все кредитные операции можно сгруппировать следующим образом (рис. 10.2):

Расчетные операции - операции по зачислению и списанию средств со счетов клиентов, в том числе для оплаты их обязательств перед контрагентами.

Кассовые операции - операции по приему и выдаче наличных денежных средств. Более широко кассовые операции можно определить как операции, связанные с движением наличных денежных средств, а также формированием, размещением и использованием денежных средств на различных активных счетах банка (включая счет «Касса» и корреспондентские счета в других банках) и счетах клиентов коммерческого банка.

Инвестиционные операции - операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно-

финансовой и коммерческой деятельности, а также размещенные в виде срочных вкладов в других кредитных организациях. Особенность инвестиционных операций коммерческого банка от кредитных операций заключается в том, что инициатива проведения первых исходит от самого банка, а не его клиента. Это инвестиционная деятельность самого банка.

Фондовые операциям - операции с ценными бумагами (помимо инвестиционных).

К фондовым операциям относятся:

- операции с векселями (учетные и переучетные операции, операции по протесту векселей, по инкассированию и др.);

- операции с ценными бумагами, котирующимися на фондовых биржах.

Гарантийные операции - операции по выдаче банком гарантии (поручительства) уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий; приносят банкам доход также в виде комиссионных.

Кроме того, активные операции банков делятся в зависимости от:

- степени рискованности - на рисковые и риск-нейтральные;

- характера (направлений) размещения средств - на первичные (операции, связанные с размещением средств на корреспондентском счете, в кассе, с выдачей ссуд клиентам, другим банкам, некоторые иные операции), вторичные (операции, связанные с отчислениями средств в резервный и страховой фонды) и инвестиционные (операции по вложению средств банка в собственный портфель ценных бумаг, в основные фонды, по участию в хозяйственной деятельности других предприятий и организаций);

- уровня доходности - на операции, приносящие доход (высокодоходные и низкодоходные, приносящие доход стабильный или нестабильный) и не приносящие дохода (к последним можно отнести операции с наличностью, по корреспондентскому счету, по отчислению средств в резервный фонд Центрального банка РФ, выдаче беспроцентных ссуд, пролонгированию и отсрочке ссуд, когда проценты за пользование ссудами не уплачиваются).

Пассивные операции коммерческого банка — это деятельность банка по аккумулированию собственных и привлеченных средств в целях их размещения.

Пассивные операции — операции по мобилизации средств, а именно: привлечение кредитов, вкладов (депозитных, сберегательных), получение кредитов от других банков, эмиссия собственных ценных бумаг.

Средства, получаемые в результате пассивных операций, являются основой непосредственной банковской деятельности. Активные операции — операции по размещению средств. В результате активных операций банки получают дебетовые проценты, которые должны быть выше кредитовых процентов, выплачиваемых банком по пассивным операциям. Разница между дебетовыми и кредитовыми процентами (маржа) — одна из важнейших традиционных статей дохода банка (банковская прибыль формируется и за счет комиссионных сборов за банковские услуги).

Основные пассивные операции коммерческого банка — депозитные.

Депозитные операции — это срочные и бессрочные вложения клиентов банка. Средства, хранящиеся на счетах до востребования (бессрочные вклады), предназначаются для осуществления текущих платежей — наличными или через банк при помощи чеков, кредитных карточек или аккредитивов.

Другой вид депозитных вкладов — срочные вклады (с определенными сроками погашения). По этим вкладам обычно выплачиваются более высокие проценты, зависящие от срока вклада, поскольку банки могут более длительное время распоряжаться средствами вкладчика и имеют возможность реинвестировать их.

К пассивным операциям относятся и различные сберегательные операции. Сберегательные депозиты служат для накопления средств клиента, о чем клиенту выдается свидетельство (сберегательная книжка).

К пассивным операциям коммерческого банка можно отнести:

- создание и увеличение собственного капитала за счет отчислений от прибыли;
- эмиссию ценных бумаг и их размещение на открытом рынке;
- депозитные операции;
- межбанковские займы на внутреннем и внешнем рынке (рис. 10.3).

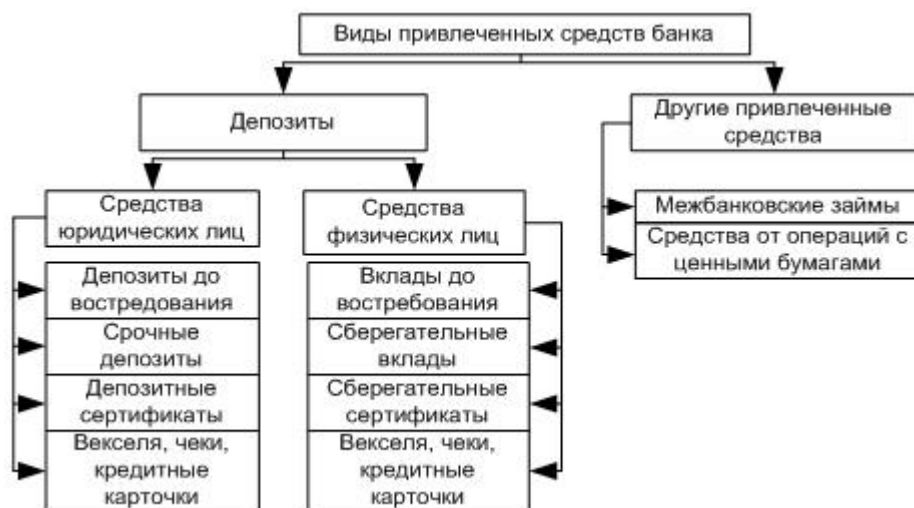


Рис. 10.1. Привлеченные средства коммерческого банка.

Активно-пассивные операции банков - комиссионные, посреднические операции, выполняемые банками по поручению клиентов за определенную плату - комиссию. Именно эту группу банковских операций обычно называют услугами. Различают расчетные услуги, связанные с осуществлением внутренних и международных расчетов; трастовые услуги по купле-продаже банком по поручению клиентов ценных бумаг, инвалюты, драгоценных металлов, посредничество в размещении акций и облигаций, бухгалтерское и консультационное обслуживание клиентов и прочие.

Комиссионные операции - операции, осуществляемые банками по поручению, от имени и за счет клиентов. Они приносят банкам доход в виде комиссионного вознаграждения.

К данной категории операций относятся:

- операции по инкассированию дебиторской задолженности (получение денег по поручению клиентов на основании различных денежных документов);
- переводные операции;
- торгово-комиссионные (торгово-посреднические) операции (покупка и продажа для клиентов ценных бумаг, драгоценных металлов; факторинговые, лизинговые и др.);
- операции по предоставлению клиентам юридических и иных услуг;
- доверительные (трастовые) операции;

Доверительные (трастовые) операции включают в себя временное управление имуществом (несовершеннолетние, вдовы и т.п.), поручения по передаче наследства, прием ценных бумаг и драгоценностей на хранение, регистрацию вновь выпускаемых акций, ликвидацию имущества банкротов и т.п. Трастовые операции стали формой сращивания банков с промышленностью (при управлении акциями). Особое внимание при проведении трастовых операций банки уделяют счетам клиентов в иностранных

валютах. Для удобства ведения учета многие банки пересчитывают средства клиентов во всех валютах в общепринятые единицы (например, евро). Если же клиент не давал банку специальных указаний относительно выбора валюты вклада, суммы в иностранных валютах, поступающие на его счет, пересчитываются банком в любую валюту.

Посреднические операции, тесно переплетаясь с кредитными, породили такую комплексную форму банковского обслуживания, как факторинг; кроме того, значительное развитие получил лизинг.

Факторинг - продажа прав на изымание долгов; коммерческие услуги по доверенности; связанные с получением денег за продажу в кредит. Основной принцип факторинга состоит в том, что факторинговая фирма покупает у своих клиентов их требования к своим клиентам и в течение 2-3 дней оплачивает от 70 до 90% требований в виде аванса, остающиеся 10-30% клиент получает после того, как к нему поступит счет от клиента.

Лизинг - одна из форм долгосрочного договора аренды. Лизинг, применяемый в настоящее время как экономический термин, определяется как лизинг оборудования в порядке материально-технического снабжения, основанный на том, что в случае оснащения какого-либо предприятия лизинговая компания вместо предоставления ему ссуды на приобретение данного оборудования покупает и сдает его в аренду клиенту.

Трастовые (или доверительные, фидуциарные) операции объединяют целую группу разнообразных операций, связанных с особыми доверительными отношениями (отсюда их название), складывающимися между банками и его клиентами.

Содержание доверительных операций может быть весьма различным.

Они могут ограничиваться совершением уполномоченным лицом одной или нескольких сделок, прямо указанных клиентом по его поручению и за его счет. В определенных случаях доверительные операции включают в себя целую серию разнообразных действий юридического и фактического характера, совершаемых уполномоченным лицом в отношении имущества своего клиента. Выбор конкретных действий зависит обычно исключительно от усмотрения уполномоченного лица, которое чаще всего является профессионалом в этой области деятельности.

Сообразно своему содержанию все доверительные операции, существующие в настоящее время, в зарубежной практике, можно условно разделить на две группы: 1) операции, не связанные с управлением имуществом клиента; 2) операции, связанные с управлением им.

Множество банковских активов приходится на учетно-ссудные, или кредитные, операции и операции с ценными бумагами. К первому виду относятся операции по предоставлению ссуд. Операции, в которых банки выступают в качестве гарантов, но не вкладывают собственных средств, не фигурируют в активе баланса, а отражаются на забалансовых счетах.

Такие операции называют забалансовыми. Кроме различных видов гарантий (в том числе акцептов), сюда входят не использованные обязательства предоставить кредиты (кредитные линии), срочные сделки с валютами и ценными бумагами, разнообразные посреднические и доверительные (трастовые) операции.

На современном этапе резко возросла доля банковской прибыли, полученной от забалансовых операций.

Усиление использования в 80-е годы ценных бумаг как метода мобилизации ресурсов, получившее название «секьюритизация», или «титризация», оказало влияние на структуру банковских операций по нескольким направлениям. Прежде всего резко

увеличился удельный вес операций коммерческих банков с ценными бумагами. Второе направление — так называемая секьюритизация активов, то есть превращение банковских требований к своим заемщикам в ценные бумаги, обычно облигации. Наиболее распространенной формой является выпуск банком облигаций на основе обязательств заемщиков по ипотечному кредиту (ипотек, или залдных). Продажа облигации на вторичном рынке, банки рефинансируют ипотечные ссуды своим клиентам. Наконец, секьюритизация привела к расширению забалансовых операций с ценными бумагами.

Вопросы для самоконтроля

1. Раскройте понятие и сущность коммерческого банка. Перечислите функции коммерческого банка.
2. Какие средства относятся к собственным и привлечённым средствам банка.
3. Раскройте понятие банковских резервов.
4. Перечислите банковские операции.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Основная

1. Варламова Т. П., Ермасова Н. Б., Варламова М. А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: Риор, 2013. - 128 с. - (Высшее проф. образование) (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9557-0237-7

Дополнительная

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
2. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1: Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
3. Абрамова М.А. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система. Тесты, задания, кейсы (для бакалавров) : учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 312 с.
4. Банковская бизнес-школа ПрофБанкинг. Режим доступа: <http://www.profbanking.com/>
5. Банковское дело : учебник для студ. по напр. "Экономика"; рек. УМО / ред. О. И. Лаврушин. - 11-е изд., стер. - М. : Кнорус, 2014. - 800 с.
6. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. М.: Юрайт, 2014. – 652 с.
7. Валенцева, Н.И. Банковское дело. Задачи и тесты. Учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 328 с.
8. Информационно правовой портал Гарант.ру. Режим доступа <http://www.garant.ru/>
9. Меркулова И.В., Лукьянова А.Ю. Деньги, кредит, банки : учебное пособие. – 2-е изд., стер.- М.: КНОРУС , 2012. - 352с.
10. Справочно-правовая система КонсультантПлюс. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
11. Стародубцева Е.Б. Банковские операции: Учебное пособие. М.: Инфра-М, Форум, 2013. – 128 с.
12. Тавасиев А.М., Алексеев Н.К. Банковское дело : словарь официальных терминов с комментариями. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Дашков и К, 2012. - 656 с.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Основная

1. Варламова Т. П., Ермасова Н. Б., Варламова М. А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: Риор, 2013. - 128 с. - (Высшее проф. образование) (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9557-0237-7

Дополнительная

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ: [принят Гос. Думой 27 июня 2002г.: по состоянию на 23.07.2013г.] - Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
3. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1: Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
4. Абрамова М.А. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система. Тесты, задания, кейсы (для бакалавров) : учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 312 с.
5. Акопов В.С. Организация деятельности центрального банка. М.: Инфра-М, 2013. – 400 с.
6. Банковская бизнес-школа ПрофБанкинг. Режим доступа: <http://www.profbanking.com/>
7. Банковское дело : учебник для студ. по напр. "Экономика"; рек. УМО / ред. О. И. Лаврушин. - 11-е изд., стер. - М. : Кнорус, 2014. - 800 с.
8. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. М.: Юрайт, 2014. – 652 с.
9. Валенцева, Н.И. Банковское дело. Задачи и тесты. Учебное пособие. М.: КноРус, 2014. – 328 с.
10. Информационно правовой портал Гарант.ру. Режим доступа <http://www.garant.ru/>
11. Коробов Ю.И. Основы банковского дела. М.: Магистр, 2013. – 448 с
12. Лаврушин О.И. Основы банковского дела. М.: КноРус, 2013. – 392 с
13. Меркулова И.В., Лукьянова А.Ю. Деньги, кредит, банки : учебное пособие. – 2-е изд., стер.- М.: КНОРУС , 2012. - 352с.
14. Справочно-правовая система КонсультантПлюс. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
15. Стародубцева Е.Б. Банковские операции: Учебное пособие. М.: Инфра-М, Форум, 2013. – 128 с.
16. Тавасиев А.М., Алексеев Н.К. Банковское дело : словарь официальных терминов с комментариями. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Дашков и К, 2012. - 656 с.

СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
Введение.....	3
Лекция 1. Понятие и функции денег и денежных систем.....	4
1.1. Необходимость предпосылки возникновения и применения денег.	4
1.2. Виды денег.	4
1.3. Функции денег.	5
1.4. Характеристика денежной системы и форм ее развития.	6
1.5. Элементы денежной системы.	7
1.6. Типы и структура денежных систем.	8
Вопросы для самоконтроля.....	10
Список литературы.....	10
Лекция 2. Денежный оборот и денежное обращение.	11
2.1. Понятие денежного оборота и денежного обращения.....	11
2.2. Характеристика законов денежного обращения.....	11
2.3. Экономические и нормативные основы организации безналичного денежного оборота	12
2.4. Формы безналичных расчётов.....	13
2.5. Налично-денежный оборот.....	13
2.6. Понятие денежной массы и её элементы.....	14
Вопросы для самоконтроля.....	15
Список литературы.....	15
Лекция 3. Эмиссия и выпуск денег в хозяйственный оборот	16
3.1. Понятие выпуска денег в хозяйственный оборот и эмиссии денег	16
3.2. Виды денежной эмиссии	16
3.3. Кредитный характер современной денежной эмиссии.	17
Вопросы для самоконтроля	18
Список литературы	18
Лекция 4. Инфляция.	19
4.1. Понятие и сущность инфляции.	19
4.2. Виды инфляции.	20
4.3. Причины инфляции.	21
4.4. Регулирование инфляции.	22
Вопросы для самоконтроля.....	23
Список литературы	23
Лекция 5. Валютная система.	24
5.1. Валютные отношения и валютная система	24
5.2. Валютная система и её элементы.	25
5.3. Международные финансовые и кредитные институты.	26
Вопросы для самоконтроля.....	28
Список литературы	28
Лекция 6. Необходимость и сущность кредита.	29
6.1. Понятие, сущность и необходимость кредита	29
6.2 Принципы кредитования.	30
6.3 Функции кредита.	31
6.4. Роль и границы кредита	32
6.5. Законы кредита	33
Вопросы для самоконтроля	34
Список литературы	34
Лекция 7. Характеристика механизма кредитования	35
7.1 Характеристика основных этапов процесса кредитования.	35
7.2 Механизм кредитования.	36

7.3. Кредитный договор.	37
7.4. Ссудный процент и его экономическая роль.	38
Вопросы для самоконтроля.	39
Список литературы.	40
Лекция 8. Банковская система.	41
8.1. Понятие банковской системы.	41
8.2. Банковская система России.	42
8.3. Характеристика элементов банковской системы.	43
Вопросы для самоконтроля.	46
Список литературы.	46
Лекция 9. Центральные банки и их функции.	47
9.1. Общая характеристика центральных банков.	47
9.2. Функции центральных банков.	48
9.3 Операции центральных банков.	51
Вопросы для самоконтроля.	53
Список литературы.	53
Лекция 10. Коммерческие банки и их деятельность.	55
10.1 Сущность и функции коммерческого банка.	55
10.2 Собственные и привлечённые средства банка.	55
10.3 Понятие банковских резервов.	56
10.4 Классификация банковских операций.	57
Вопросы для самоконтроля.	62
Список литературы	62
Библиографический список	63