

Лекция №21. Финансовые институты. Банковская система.



— коммерческие учреждения, осуществляющие финансовые операции.

Виды финансовых институтов:

1) Банк — финансовая организация, осуществляющая деятельность:

- а) по приёму депозитов;
- б) по предоставлению ссуд;
- в) по организации расчётов;
- г) по купле и продаже ценных бумаг.

2) Страховая компания — компания, оказывающая страховые услуги, осуществляющая страхование жизни, здоровья, имущества, ответственности.

Они используют средства специальных страховых фондов (отчисления предприятий, граждан), предназначенные для возмещения ущерба, потерь, вызванных неблагоприятными событиями, несчастными случаями.



3) Инвестиционная компания — финансово-кредитная организация, собирающая денежные средства частных инвесторов через продажу им собственных ценных бумаг. Выступает в качестве посредника между заёмщиком и частным инвестором, выражая интересы последнего.

4) Пенсионный фонд — создаваемый частными и государственными компаниями, предприятиями фонд для выплаты пенсий и пособий лицам, вносящим пенсионные взносы в этот фонд





5) Фондовая биржа — организованный рынок, на котором осуществляются сделки с ценными бумагами и иными финансовыми документами.

6) Межгосударственный финансово-кредитный институт (Мировой банк, Международный валютный фонд, Европейский банк реконструкции и развития и др.) — институт, занимающийся финансированием и кредитованием разных стран, содействующий мировой торговле, оказывающий помощь в стабилизации финансовой системы развивающихся стран.

Основная функция финансовых институтов



- организация посредничества, т. е. эффективного перемещения денежных средств от сберегателей (готовы передать их за вознаграждение лицу, испытывающему финансовый голод) к заёмщикам (имеют в портфеле выгодный инвестиционный проект, но не располагают достаточными для его реализации источниками финансирования).





**- ЭТО СОВОКУПНОСТЬ
различных видов банков
и небанковских
кредитных организаций,
действующих в стране.**

**Задачи, решаемые
банковской системой:**

- обеспечение
экономического роста;**
- регулирование
инфляции;**
- регулирование
платёжного баланса.**

Центральный банк

Коммерческие банки

Финансово-кредитные
организации

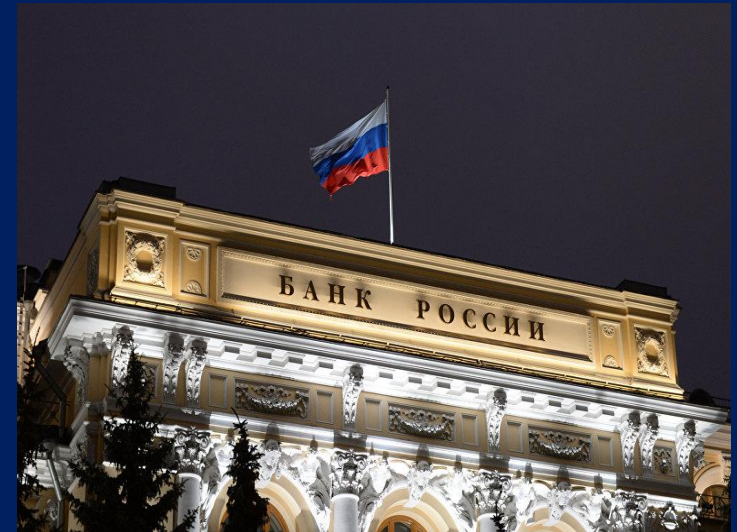
главный регулятор и
надзорный орган
банковской системы

эмиссионный, денежно-
кредитный институт

банк банков

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

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России



Функции ЦБ РФ

- **разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику**
- **монопольно осуществляет эмиссию (выпуск) наличных денег**
- **осуществляет лицензирование и надзор за деятельностью банков**
- **является кредитором последней инстанции для кредитных организаций**
- **устанавливает правила осуществления расчетов и проведения банковских операций**
- **осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России**
- **осуществляет валютное регулирование и валютный контроль**
- **осуществляет иные функции в соответствии с законами**

Функции ЦБ РФ



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

Процентная ставка рефинансирования (учетная ставка)

- ставка процента при предоставлении Центральным банком кредитов коммерческим банкам. (с 30 октября 2017 г. - 8,25 % годовых)

Норма обязательных резервов - доля в процентах от суммы определенных вкладов, которую коммерческий банк должен хранить на своем резервном счете в Центральном банке.

Коммерческие банки



Осуществляют мобилизацию свободных денежных средств предприятий, организаций, населения и превращение их в капитал



Кредитуют предприятия, государства, население



Осуществляют расчётно-кассовое обслуживание клиентов



Универсальные банки, занимающиеся непосредственным кредитованием всех субъектов экономики, в том числе предпринимательства

Кредитно-финансовые организации

Занимаются кредитованием определенных сфер и отраслей хозяйственной деятельности

Инвестиционные банки



Специализируются на финансировании и долгосрочном кредитовании, вкладывая капитал в промышленность, строительство и другие отрасли, а также ценные бумаги

Ипотечные банки



Предоставляют ссуды под ипотечный залог, чаще всего под недвижимое имущество



Сберегательные банки

Привлекают и хранят свободные денежные средства, денежные сбережения населения, выплачивая вкладчикам фиксированный процент, возрастающий с увеличением срока хранения

Инновационные банки

Кредитуют инновации, т.е. обеспечивают внедрение научно-технических достижений



Банковские операции



Пассивные операции



**Мобилизация денежных
доходов и сбережений и их
аккумуляцией**



Предоставление кредитов

Активные операции

Банковские услуги



**Осуществление наличных и
безналичных платежей, выпуск и
хранение ценных бумаг,
трастовые (доверительные)
операции**

Современное состояние российской банковской системы

Положительные тенденции

- **Кредитные организации стали стремиться к наибольшей прозрачности, открытости перед клиентами.**
- **Внедряются передовые бизнес-модели, новые банковские технологии (клиент-банк, системы денежных переводов, дебетовые и кредитные карты и т.д.), различные виды кредитования (потребительское, ипотечное и др.)**

Основные проблемы российской банковской системы сегодня



Низкий уровень банковского капитала



Значительный объем невозвращенных кредитов



Высокая зависимость ряда банков от состояния государственных и местных бюджетов



Недостаточное внимание к кредитованию реального сектора экономики

Основные проблемы русской банковской системы сегодня



Высокая зависимость банков от крупных акционеров и финансово-промышленных групп



Низкий профессиональный уровень руководящего звена ряда банков



Недостаточная жесткость надзорных требований, недостатки действующего законодательства

Источники финансирования деятельности предприятия – это...

**функционирующие и
ожидаемые каналы
получения
финансовых средств,
а так же список
экономических
субъектов, которые
могут предоставить
эти финансовые
средства.**



- **1. Уставный капитал**- совокупность основных средств, другого имущества, которые вложены в корпорацию ее учредителями и участниками (юридическими и физическими лицами) пропорционально долям, определенным учредительными документами.
- **Уставный капитал определяет минимальный размер имущества корпорации, гарантирующего интересы ее кредиторов.**



- 2. Резервный капитал - денежный фонд предприятия, который образуется в соответствии с законодательством РФ и учредительными документами.
- А) Резервный капитал в акционерном обществе образуется в размере, предусмотренном его уставом, но не менее 5% от величины уставного капитала.
- Б) Резервный капитал предназначен для покрытия убытков, а также для погашения облигаций общества и выкупа его акций при отсутствии иных денежных средств.
- В) Уменьшение резервного капитала в результате его использования по целевому назначению требует доначисления в следующих отчетных периодах

3. Амортизация

Внутренний источник

- перенесение по частям стоимости основных средств по мере их физического или морального износа на стоимость производимой продукции (работ, услуг).

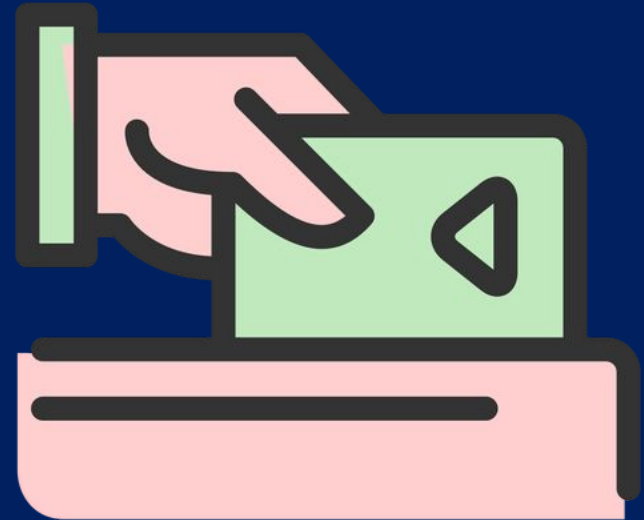
Привлеченные средства предприятия



1. Кредит — заем в денежной или товарной форме, предоставляемый кредитором заемщику на условиях возвратности, чаще всего с выплатой заемщиком процента за пользование займом. Эта форма финансирования является наиболее распространенной.

Преимущества кредита:

кредитная форма финансирования отличается большей независимостью в применении полученных денежных средств без каких-либо специальных условий; чаще всего кредит предлагает банк, обслуживающий конкретное предприятие, так что процесс получения кредита становится весьма оперативным.



Недостатки кредита

срок кредитования в редких случаях превышает 3 года, что является непосильным для предприятий, нацеленных на долгосрочную прибыль;

для получения кредита предприятию требуется предоставление залога, зачастую эквивалентного сумме самого кредита;

в некоторых случаях банки предлагают открыть расчетный счет в качестве одного из условий банковского кредитования, что не всегда выгодно предприятию;

- **Лизинг** - комплексная форма предпринимательской деятельности, позволяющая одной стороне — лизингополучателю — эффективно обновлять основные фонды, а другой — лизингодателю — расширить границы деятельности на взаимовыгодных для обеих сторон условиях.
- **Преимущества лизинга:**
 - Лизинг предполагает 100%-ное кредитование и не требует немедленно начинать платежи. При использовании обычного кредита для покупки имущества предприятие должно около 15% стоимости оплачивать за счет собственных средств.
 - Лизинг позволяет предприятию, не имеющему значительных финансовых ресурсов, начать реализацию крупного проекта.
 - Для предприятия гораздо проще получить контракт по лизингу, чем ссуду — ведь обеспечением сделки служит само оборудование.
 - Лизинг позволяет предприятием на совершенно законных основаниях минимизировать налогообложение, а также относить все расходы по обслуживанию оборудования на лизингодателя.

Кредит	Лизинг	Параметр
Инвестиции направляются в предпринимательскую деятельность	Инвестиции направляются в активизацию производственной деятельности, развитие и модернизацию мощностей	Основное направление полученных средств
Контроль за целевым расходованием средств затруднен из-за отсутствия действенных инструментов	Гарантирован контроль за целевым использованием средств, так как в лизинг отдается конкретно оговоренное имущество	Возможность контроля за целевым использованием средств
Необходима 100%-я гарантия возврата кредита и процентов за его использование	Размер гарантий снижается на стоимость передаваемого в лизинг имущества	Гарантия воз-врата средств
Плата за кредит покрывается за счет полученных предприятием доходов, на которые начисляются все предусмотренные налоги	Лизинговые платежи (включаются в себестоимость продукции) снижают налогооблагаемую базу и стимулируют развитие производства	Источники покрытия платежей за пользование средствами

Привлеченные средства предприятия

Выпуск акций и облигаций.

Количество акций, которыми владеет акционер, характеризует его вклад в уставный капитал и показывает его долю в имуществе фирмы.