

Финансы в экономике. Банковская система.

11 класс

Финансы — 1) денежные средства, ценные бумаги и иные денежные обязательства семьи, предприятия, государства; 2) совокупность денежных отношений, организованных государством, в процессе которых осуществляется формирование и использование общегосударственных фондов, денежных средств для решения экономических, социальных и политических задач.

Финансовая система — совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих элементов, непосредственно связанных с финансовой деятельностью и способствующих её осуществлению.

Финансовые институты — коммерческие учреждения, осуществляющие финансовые операции.

Финансовые инструменты — документы, обеспечивающие получение финансовых ресурсов (ценные бумаги, валюта и пр.).

Финансовые институты	Их сущность
Банки	Финансовые организации, осуществляющие деятельность по: 1) приёму депозитов; 2) предоставлению ссуд; 3) организации расчётов; 4) купле и продаже ценных бумаг
Страховые компании	Компании, оказывающие страховые услуги, осуществляющие страхование жизни, здоровья, имущества, ответственности
Инвестиционные компании	Финансово-кредитные организации, собирающие денежные средства частных инвесторов через продажу им собственных ценных бумаг. Выступают в качестве посредников между заёмщиком и частным инвестором, выражая интересы последнего
Пенсионные фонды	Создаваемые частными и государственными компаниями; предприятиями фонды для выплаты пенсий и пособий лицам, вносящим пенсионные взносы в эти фонды

Другие финансовые институты

- **Финансовые компании**
- **Фондовые биржи**

Межгосударственные

финансово-кредитные институты:

- **Мировой банк**
- **Международный валютный фонд (МВФ)**
- **Европейский банк реконструкции и развития**
- **Международный банк экономического сотрудничества**

Банковская система — включает три основные группы кредитно-финансовых институтов:

1. Центральный Банк;
 2. Коммерческие банки;
 3. Специализированные кредитно-финансовые учреждения;
- Центральный банк осуществляет руководство всей кредитной системой страны, он призван регулировать кредит и денежное обращение, контролировать и стабилизировать движение обменного курса национальной валюты, сглаживать своим влиянием перепады в уровне деловой активности цен и др.
 - Коммерческие банки являются юридическими лицами, которым на основании лицензии, выдаваемой Центральным банком, предоставляется право привлекать денежные средства от физических и юридических лиц и от своего имени размещать их на условиях возвратности и платности. Кроме того, банки оказывают некоторые специализированные услуги государству, предприятиям и населению: чековое обслуживание и расчетно-кассовые операции, выдачу денег под залог имущества, средне- и краткосрочное кредитование и др.

Специализированные кредитно-финансовые учреждения занимаются кредитованием определенных сфер и отраслей хозяйственной деятельности.

В их деятельности можно выделить одну или две основные операции, они доминируют в относительно узких секторах рынка, ссудных капиталов и имеют специфическую клиентуру. К их числу относятся инвестиционные банки, сберегательные учреждения, страховые компании, пенсионные фонды, инвестиционные компании.

Основные проблемы российской банковской системы:

1. Низкий уровень банковского капитала;
2. Значительный объем невозвращенных кредитов;
3. Высокая зависимость ряда банков от состояния государственных и местных бюджетов;
4. Недостаточная жесткость надзорных требований, недостатки законодательства;
5. Высокая зависимость банков от их крупных акционеров, являющихся одновременно клиентами банка и участниками их финансово-промышленных групп.

Банковская система. Словарь терминов

Депозиты – все виды денежных средств, преданные их владельцами на временное хранение в банк с предоставлением ему права использовать эти деньги для кредитования

Кредитный договор – соглашение между банком и тем, кто одалживает у него деньги, определяющее обязанности и права каждой из сторон, прежде всего о предоставлении кредита, за пользование им и гарантии возврата денег банку

Кредитоспособность – наличие у заемщика готовности и возможности вовремя выполнить свои обязанности по кредитному договору, то есть вернуть основную сумму займа и выплатить процент по нему

Платежеспособность – способность хозяйствующего субъекта к своевременному выполнению денежных обязательств, обусловленных законом или договором, за счёт имеющихся в его распоряжении денежных ресурсов. Платёжеспособность является одним из показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия

Кредитор – лицо или фирма, которому(ой) следует вернуть деньги, другие ценности или их эквивалент

Заемщик – сторона договора займа, которая получает в собственность от другой стороны (заимодавца) деньги или другой вещи на условиях возвратности

Залог – собственность заемщика, которую он передает под контроль или распоряжение банка, разрешая ее продать, если он сам не может вернуть долг

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК. ЗАДАЧИ И ФУНКЦИИ.

Центральный банк - главный государственный банк страны, наделенный особыми функциями, в особенности правом эмиссии денежных знаков и регулирования деятельности коммерческих банков. Центральный банк является «банком банков», органом, помогающим государству, Правительству налаживать денежное обращение, управлять бюджетом. Центральный банк – прежде всего посредник между государством и остальной экономикой через банки. В качестве такого учреждения он призван регулировать денежные и кредитные потоки с помощью инструментов, которые закреплены за ним в законодательном порядке.

ЗАДАЧИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА

Банкир правительства,

для

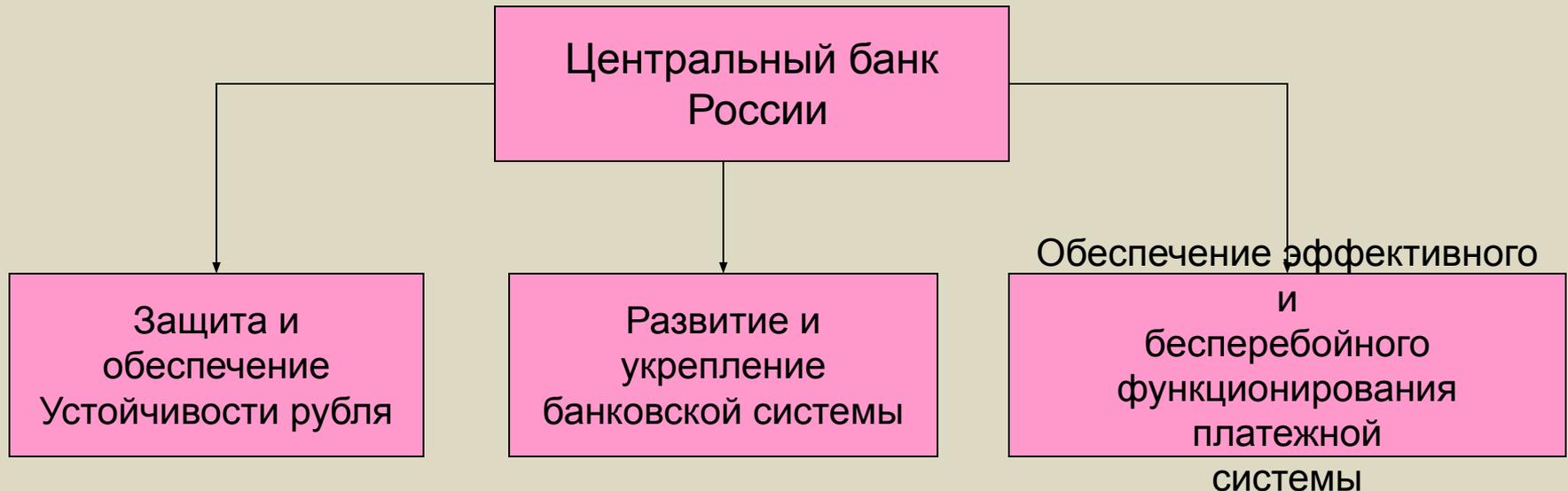
Эмиссионный центр страны, т.е. монопольное право на выпуск банкнот; Орган регулирования экономики денежно-кредитными методами.

Банк банков, т.е. совершение операции преимущественно с банками данной страны: Хранение их кассовых резервов, размер которых устанавливается законом, предоставление им кредитов (кредитор последней инстанции), осуществлять надзор, поддерживая необходимый уровень стандартизации и профессионализма в национальной кредитной системе

этого он должен поддерживать государственные экономические программы и размещать государственные ценные бумаги; предоставлять кредиты и выполнять расчетные операции для Правительства, хранить (официальные)

Главный расчетный центр страны, выступая посредником между другими Банками страны при выполнении безналичных расчетов, основанных на зачете взаимных требований и обязательств (клирингов)

Роль Центрального Банка в регулировании кредитно-денежной системы страны



Государственное казначейство – государственная организация, которая организует выплату денежных средств, расходуемых государственными ведомствами, и принимает денежные средства, которые поступают в доход государства

Инфляция – это процесс уменьшения стоимости денег, в результате которого на одинаковую сумму денег через некоторое время можно купить меньший объем товаров и услуг. На практике это выражается в увеличении цен. Это также всякое обеспечение денежных единиц, то есть систематический рост цен в экономике, независимо от того, какими причинами обусловлен этот процесс

Дефляция – повышение покупательной способности местной валюты, что проявляется в снижении индекса цен. Обычно расценивается как менее благоприятный фактор, чем инфляция

Роль Центрального банка в регулировании кредитно-денежной системы страны



ЦБ не ведет операций с фирмами или гражданами и имеет дело только с банками внутри страны и за ее рубежом. Главная задача ЦБ – борьба с инфляцией.

Банковская система - совокупность действующих в стране банков и других кредитных учреждений



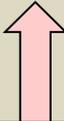
Банковское законодательство



**Гражданский кодекс
(от 21 октября 1994г,
изменения
20 февраля, 12 августа 1996г.,
24 октября 1997г.**



Содержит основные положения о регулировании банковской деятельности и банковских операций (в том числе по договорам банковского вклада, банковского счета) и о расчетах с помощью чеков



**Федеральный закон
«О банках и банковской
деятельности» от 19 июня
2001г. № 82-ФЗ**



Регулирует отношения в области банковского дела между банками и кредитными организациями, с одной стороны, и гражданами, предприятиями, организациями, с другой стороны отношения банков между собой; так же устанавливает основные принципы государственного регулирования банковской деятельности

Функции центрального банка

Осуществление денежно-кредитной политики государства

Кредитование коммерческих банков

Обеспечение стабильной деятельности банковской и финансовой систем

Поддержание устойчивости национальной денежной единицы

Хранение запасов денежных средств и золота

Функции Банка России

Проведение денежно-кредитной политики

Ведение федерального бюджета

Банковские сделки

Распоряжение внешним долгом

Лицензирование банков

Эмиссия денег

Кредитование коммерческих банков

Регулирование денежного обращения

Контроль банковской деятельности

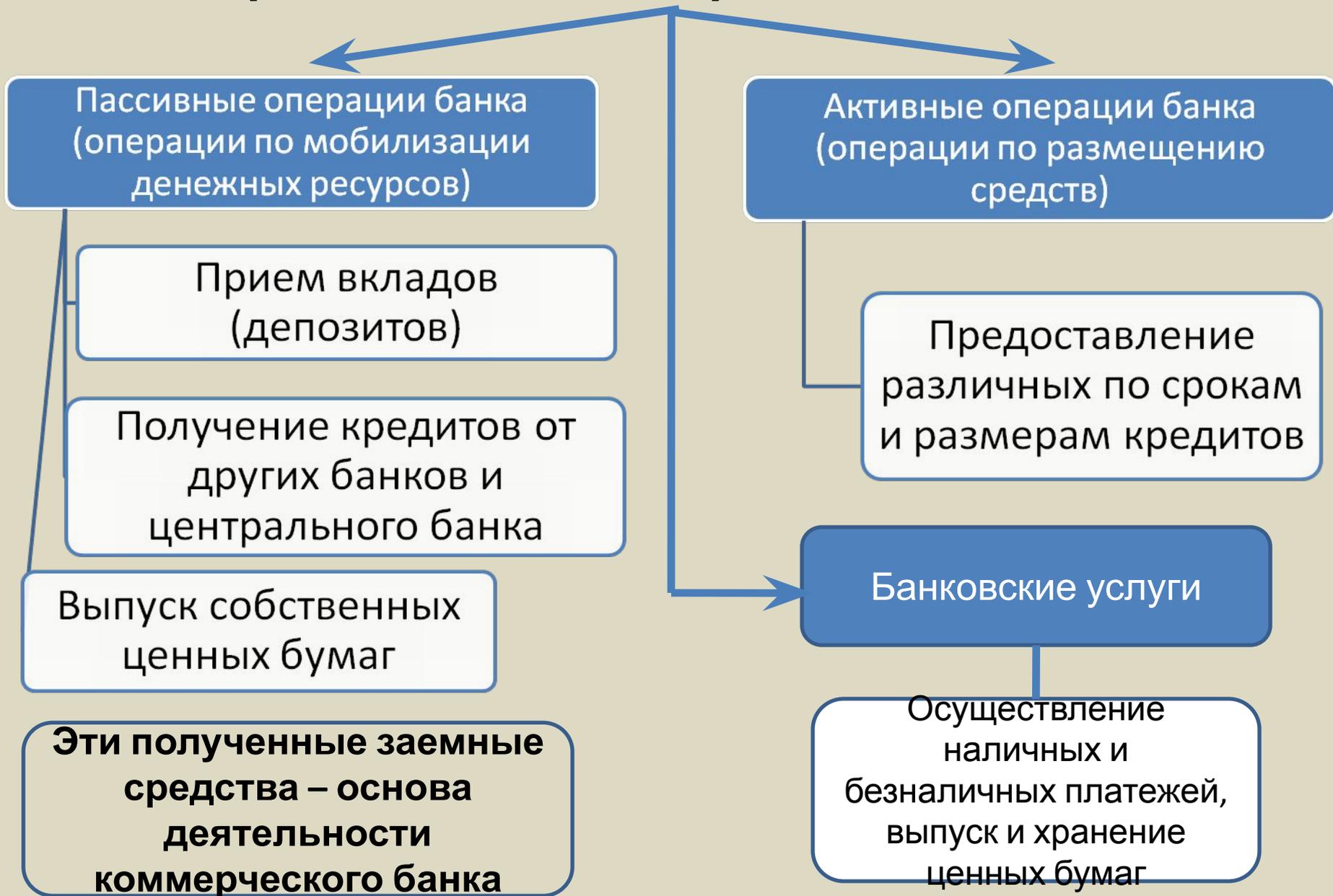
Прочие функции

Банк (от итал. banco — скамья) — это финансовая организация, осуществляющая деятельность по: 1) приёму депозитов; 2) предоставлению ссуд; 3) организации расчётов; 4) купле и продаже ценных бумаг.

Функции банков

Наименование функции	Её содержание
<i>Расчётная</i>	Организация взаимных расчётов продавцов и покупателей товаров и услуг
<i>Депозитная</i>	Обеспечение владельцам сбережений возможности поместить временно свободные деньги в банк и получить за счёт этого дополнительный доход
<i>Кредитная</i>	Предоставление возможности фирмам, домохозяйствам и правительствам привлечь на временной основе и за плату денежные средства, которые им необходимы для решения тех или иных проблем
<i>Организационная</i>	Создание новых платёжных форм для ускорения и облегчения расчётов за товары и услуги (например, чековых книжек, кредитных карт и т. п.).
<i>Регулятивная</i>	Организация и упорядочение денежного обращения в стране, включая выпуск (эмиссию) новых денег (функция только Центрального банка).

Операции коммерческого банка



Коммерческие банки должны получить от ЦБ лицензию и разрешение на выполнение функций:

- привлечение депозитов (вкладов);
- выдача кредитов;
- расчётно-кассовые операции;
- доверительные (трастовые) операции;
- межбанковские операции: выдача кредитов друг другу и перевод денег;
- операции с ценными бумагами;
- операции с иностранной валютой.

Коммерческие банки *не* могут заниматься:

- производством материальных ценностей;
- торговлей материальными ценностями;
- страхованием имущества.

Кредитование

Предоставление денежных средств во временное пользование за плату

Соглашение между банком и тем, кто у

него одалживает деньги (заемщиком), определяющее обязанности и права каждой из сторон: срок предоставления

кредита, плату за пользование та денег банку

Принципы кредитования

СРОЧНОСТЬ
ПЛАТНОСТЬ
ВОЗВРАТНОСТЬ
ГАРАНТИРОВАННОСТЬ

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР



срочность



ДЕПОЗИТЫ

Все виды денежных средств, переданные их владельцами на временное хранение в банк с предоставлением ему права использовать эти деньги для кредитования

Срочные

До востребования

плата



процент за кредит

Устанавливается в процентах к сумме кредита в расчете на 1 год использования заемных средств

ВОЗВРАТНОСТЬ



Кредит должен быть возвращен вовремя



Проверка кредитоспособности

Кредитоспособность

Наличие у заемщика готовности и возможности вовремя выполнить свои обязательства по кредитному договору – вернуть займ и выплатить проценты по нему

гарантированность



Залог

Собственность заемщика, которую

он передает под контроль или в распоряжение банка, разрешая ее

продать, если он сам не сможет вернуть долг

Функции ЦБ по регулированию экономики

- Контроль за созданием и деятельностью коммерческих банков.
- Определение правил денежных операций с национальной и иностранными валютами.
- Регулирование масштабов кредитной эмиссии коммерческих банков.

Виды, причины и последствия инфляции

Инфляция (от лат. *inflatio* — вздутие) — это всякое обесценивание денежной единицы, т. е. систематический рост цен в экономике независимо от того, какими причинами обусловлен этот процесс.

Какое количество денег требуется стране, показывает *уравнение обмена*:

$$MV = PQ$$

M — находящаяся в обращении денежная масса (количество денег);

V — средняя скорость обращения одной денежной единицы;

P — средний уровень цен;

Q — реальный объём валового национального продукта (ВНП).

Левая часть равенства (*MV*) — это денежная масса, правая (*PQ*) — товарная масса. Формула показывает, что стабильные цены в стране возможны, когда денежная масса соответствует товарной массе.

Величину денежной массы регулирует Центральный банк (в России — Банк России).

Основные источники инфляции

- Повышение номинальной заработной платы.
- Увеличение цен на сырьё и энергию.
- Увеличение налогов.

Типы инфляции

<i>Инфляция спроса</i>	<i>Равновесие спроса и предложения нарушается со стороны спроса. Возникает при полной занятости, когда растёт объём заработной платы, появляется избыточный совокупный спрос, который толкает цены вверх</i>
<i>Инфляция предложения (издержек)</i>	<i>Увеличение издержек производства (вследствие роста заработной платы и за счёт роста цен на сырьё и энергию) вызывает рост цен на товары и услуги</i>

Виды инфляции

Основание для классификации	Наименование вида инфляции	Его сущность
Характер протекания	Открытая	Отличается продолжительным ростом цен на товары и услуги
	Скрытая (подавленная)	Возникает при неизменных розничных ценах на товары и услуги и одновременном росте денежных доходов населения
Темп роста цен	Умеренная (ползучая)	Цены поднимаются в умеренном темпе и постепенно (на 10% в год)
	Галопирующая	Быстрое и скачкообразное увеличение цен (на 100—150% в год)
	Гиперинфляция	Сверхвысокий рост цен (до 1000% в год)
Расхождение роста цен по различным товарным группам	Сбалансированная	Цены различных товаров относительно друг друга остаются неизменными
	Несбалансированная	Цены различных товаров по отношению друг к другу постоянно меняются

Последствия инфляции

Для сферы производства:

- снижение занятости, расстройство всей системы регулирования экономики;
- обесценение всего фонда накопления;
- обесценение кредитов;
- стимулирование с помощью высоких процентных ставок не производства, а спекуляции.

При распределении доходов:

- перераспределение доходов за счёт увеличения доходов тех, кто выплачивает задолженности по фиксированным процентам, и снижения доходов их кредиторов (правительства, накопившие значительный государственный долг, нередко проводят политику кратковременного стимулирования инфляции, которая способствует обесценению задолженности);
 - отрицательное воздействие на население с фиксированными доходами, которые обесцениваются;
 - обесценение доходов населения, что приводит к сокращению текущего потребления;
 - определение реального дохода уже не по количеству денег, которые человек получает в качестве дохода, а по количеству товаров и услуг, которые он может купить;
 - снижение покупательной способности денежной единицы.

Для экономических отношений:

- владельцы предприятий не знают, какую цену ставить на свою продукцию;
- потребители не знают, какая цена является оправданной и какую продукцию выгоднее покупать в первую очередь;
- поставщики сырья предпочитают получать реальные товары, а не быстро обесценивающиеся деньги; начинает процветать бартер;
- кредиторы избегают давать в долг.

Для денежной массы:

- деньги теряют свою ценность и перестают выполнять свои функции как мера стоимости и средство обращения, что ведёт к финансовому краху.

Между тем, *умеренная инфляция полезна для экономики*, так как рост денежной массы стимулирует деловую активность, способствует экономическому росту, ускоряет процесс инвестирования.

