

Тема: «Кредитная система и ее организация»

Учебные вопросы:

1. Кредитная система. Банки и их виды.
2. Центральные банки, их сущность и функции.

Учебный вопрос № 1:
«Кредитная система.
Банки и их виды»

Кредитная система

совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования, а также система кредитных учреждений.

Элементы кредитной системы

1. Кредитные отношения, формы и методы кредитования (рассмотрены ранее);
2. Кредитные учреждения являются главными организаторами движения ссудных средств во всех странах и образуют банковскую систему.

Кредитная система



Банковская система

исторически сложившаяся и закрепленная законодательно система организации банковского дела в стране, определяющая сферу деятельности, подчиненность и ответственность различных видов банков.

Типы построения банковской системы:

1. Одноуровневая

Для нее характерно преобладание горизонтальных связей между банками, универсализация их операций и функций.

Все кредитные институты, включая Центральный банк страны, находятся на одном уровне и выполняют одинаковые функции по кредитно-расчетному обслуживанию клиентов.

Такой тип присущ для экономически неразвитых стран, а также для стран с тоталитарным, административно-командным режимом управления.

2. Двухуровневая

В настоящее время функционирует в большинстве стран. Такой тип построения банковской системы предполагает существование центрального эмиссионного банка (первый уровень) и сети различных коммерческих банков (второй уровень).

Она основывается на построении взаимоотношений между банками в двух плоскостях: по вертикали и по горизонтали.

По вертикали - отношения подчиненности низовых звеньев (коммерческих банков) Центральному банку как руководящему и управляющему органу.

По горизонтали - отношения равноправного партнерства между различными низовыми звеньями.

Характерные особенности

1 уровня двухуровневой банковской системы:

- Центральный банк выступает носителем народнохозяйственных интересов.
- Это банк правительства и банк банков.
- Интересы Центрального банка направлены не на развитие экономической системы, а на сохранение ее равновесия и устойчивости.

Характерные особенности

2 уровня двухуровневой банковской системы:

- Формируется непосредственно под воздействием потребностей хозяйствующих субъектов.
- Представлен многообразными видами банков, а также небанковскими кредитными институтами.
- Гибкая организационная форма и максимальная приспособляемость к потребностям клиентуры.
- Простота основ кредитных отношений с клиентами.
- Отсутствие прямого вмешательства государства во взаимоотношения банков с клиентами.

Направления развития современной банковской системы:

1. Большое число банков с немногими отделениями.
2. Немного банков с множеством отделений (выбирает большинство стран).
3. Много банков, связанных участиями.

Понятие банка в соответствии с ФЗ РФ "О банках и банковской деятельности"

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.

Классификация банков:

1. По форме собственности:

- 1) Государственные.
- 2) Смешанные с участием государства.
- 3) Межгосударственные.
- 4) Акционерные.
- 5) Неакционерные.
- 6) Кооперативные.
- 7) Муниципальные и коммунальные.

Классификация банков:

2. По национальной принадлежности:

1) Национальные.

2) Иностранные.

3. По видам совершаемых операций:

1) Универсальные.

2) Специализированные.

Классификация банков:

4. По функциональному признаку банки бывают:

- инвестиционные;
- учетные;
- депозитные;
- сберегательные;
- ипотечные и т.д.

Классификация банков:

5. По отраслевой специализации:

- сельскохозяйственные;
- социального развития;
- строительные;
- внешнеторговые.

6. По срокам предоставления кредитов:

- 1) Банки краткосрочного кредитования.
- 2) Банки средне- и долгосрочного кредитования.

Учебный вопрос № 2:
«Центральные банки, их
сущность и функции»

Центральный банк

это орган государственного денежно-кредитного регулирования экономики, наделенный правом монопольной эмиссии банкнот, управления денежным обращением, контроля над кредитными учреждениями, осуществления функции «банка банков», хранения официальных золотовалютных резервов.

Исторически существовало два пути образования центральных банков:

1 путь:

Изначально банки становились центральными в результате длительной исторической эволюции. Это имело место в странах, где капиталистические отношения возникли сравнительно рано.

Сначала Центральные банки имели статус акционерных, но в XX столетии начался процесс их национализации. Национализацию центральных банков ускорили экономический кризис 1929/33 гг. и вторая мировая война.

Исторически существовало два пути образования центральных банков:

2 путь:

Другие банки с самого начала их деятельности были учреждены государством как эмиссионные центры.

Характерные черты центральных банков

Независимость от исполнительной власти. Чаще всего центральный банк подотчетен непосредственно парламенту или созданной парламентом специальной банковской комиссии.

Управляющий центральным банком не входит в правительство и его назначение не совпадает по срокам с формированием нового кабинета.

Высшее руководство центрального банка может быть не ограничено в сроке пребывания в должности или назначаться на длительный срок.

Центральный банк Российской Федерации

Статус, задачи, полномочия, принципы организации и деятельности Банка России определяются Конституцией РФ, Федеральным законом "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)" и другими федеральными законами.

Банк России является юридическим лицом. Уставный капитал и иное имущество банка является федеральной собственностью. Размер уставного капитала - 3 млрд. руб.

Расходы Банка России осуществляется за счет собственных доходов. За счет своей прибыли банк создает резервы и фонды различного назначения в размерах, необходимых для осуществления им своих функций.

Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания РФ. Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России - по обязательствам государства.

Основными целями деятельности Банка России являются:

- 1) защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;
- 2) развитие и укрепление банковской системы РФ;
- 3) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

Банк России образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления.

В систему Банка России входят:

- 1) Центральный аппарат;
- 2) территориальные учреждения;
- 3) расчетно-кассовые центры;
- 4) полевые учреждения;
- 5) учебные заведения;
- 6) другие предприятия, учреждения и организации, в том числе подразделения безопасности, необходимые для осуществления деятельности банка.

Высшим органом Банка России является Совет директоров. Он определяет основные направления деятельности Банка России, осуществляет руководство и управление банком.

В Совет директоров входят Председатель Банка России и 12 членов Совета директоров.

Председатель банка назначается на должность Государственной думой сроком на 4 года. Одно и то же лицо не может занимать должность Председателя банка более трех сроков подряд.

Члены Совета директоров назначаются на должность государственной Думой по представлению председателя банка сроком на 4 года.

Функции Совета директоров:

- 1) во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и обеспечивает выполнение основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;
- 2) определяет структуру Банка России;
- 3) принимает решения:
 - об установлении обязательных нормативов для кредитных организаций;
 - о величине резервных требований;
 - об изменении процентных ставок Банка России;
 - о размерах лимитов операций на открытом рынке;
 - об участии в международных организациях;
 - о применении прямых количественных ограничений;
 - о выпуске и изъятии банкнот и монеты из обращения, об общем объеме выпуска наличных денег;
- 4) определяет условия допуска иностранного капитала в банковскую систему России.

Структура территориального учреждения - Главного управления Центрального Банка по Ярославской области

- 1) Управление бухгалтерского учета, расчетов и отчетности;
- 2) Управление банковского надзора;
- 3) Экономическое управление;
- 4) Управление безопасности и защиты информации;
- 5) Управление инспектирования коммерческих банков;
- 6) Управление информации;
- 7) Управление эмиссионно-кассовых операций и денежного обращения.
- 8) отдел валютного регулирования и контроля;
- 9) отдел по работе с ценными бумагами;
- 10) отдел социально-бытового обеспечения;
- 11) отдел капитального строительства;
- 12) отдел по работе с персоналом;
- 13) юридический отдел;
- 14) ревизионный отдел;
- 15) общий отдел.

В Ярославской области 8 Расчетно-кассовых центров Главного управления Банка России по Ярославской области: в Ярославле, Данилове, Переславле, Пошехонье, Ростове, Рыбинске, Тутаеве и Угличе.

Функции Банка России

- 1) разработка денежно-кредитной политики, направленной на защиту и обеспечение устойчивости рубля;
- 2) монополия эмиссии наличных денег и организация их обращения;
- 3) кредитор последней инстанции для кредитных организаций, организация системы рефинансирования;
- 4) установление правил расчетов в РФ;
- 5) установление правил ведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;
- 6) государственная регистрация кредитных организаций, а также выдача и отзыв лицензий кредитных организаций;

Функции Банка России

- 7) надзор за деятельностью кредитных организаций;
- 8) регистрация эмиссии ценных бумаг кредитными организациями;
- 9) осуществление всех видов банковских операций, необходимых для выполнения основных задач Банка России;
- 10) осуществление валютного регулирования, в том числе операций по покупке и продаже иностранной валюты, а также определение порядка расчетов с иностранными государствами;
- 11) организация и осуществление валютного контроля;
- 12) организация составления платежного баланса РФ.

Основные виды операций Банка России:

- 1) предоставление кредитов на срок не более одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами;
- 2) покупка и продажа чеков, простых и переводных векселей со сроками погашения не более 6 мес.;
- 3) покупка и продажа государственных ценных бумаг на открытом рынке;
- 4) покупка и продажа облигаций, депозитных сертификатов и иных ценных бумаг со сроками погашения не более одного года;
- 5) покупка и продажа иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте;
- 6) покупка, хранение, продажа драгоценных металлов и других видов валютных ценностей;
- 7) расчетные, кассовые и депозитные операции, хранение ценных бумаг, других ценностей и управление ими;
- 8) выдача гарантий и поручительств.

Банк России не имеет права:

- 1) осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не имеющими лицензии на проведение банковских операций;
- 2) приобретать доли (акции) кредитных организаций;
- 3) осуществлять операции с недвижимостью, за исключением случаев, связанных с обеспечением деятельности Банка России;
- 4) заниматься торговой и производственной деятельностью;
- 5) пролонгировать предоставленные кредиты. Исключение может быть сделано по решению Совета директоров.

Денежно-кредитная политика

это политика центрального банка, воздействующая на количество денег в обращении.

Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики включают:

- анализ состояния и прогноз развития экономики страны;
- основные ориентиры, параметры и инструменты единой государственной денежно-кредитной политики.

Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России

- 1) процентные ставки по операциям Банка России;
- 2) нормативы обязательных резервов (резервные требования);
- 3) операции на открытом рынке;
- 4) рефинансирование банков;
- 5) валютное регулирование;
- 6) установление ориентиров роста денежной массы;
- 7) прямые количественные ограничения.

Спасибо за внимание!