

ФИНАНСОВЫЕ
ИНСТИТУТЫ .
БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА



Финансы –совокупность денежных средств государства, система их формирования, распределения и использования.

Функции финансов

1. Распределительная;
2. Контрольная;
3. Регулирующая;
4. Стабилизирующая.

Финансовая система состоит

из:

- Органы управления финансами;
- Финансово-кредитные учреждения;
- Финансовые ресурсы;
- Нормы , регулирующие финансовую деятельность.

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

Финансовые институты:

1. Банки ;
2. Страховые компании;
3. Инвестиционные компании;
4. Пенсионные фонды.

Финансовые инструменты- документы , обеспечивающие получение финансовых ресурсов.

Банковская система

Банковская система – совокупность действующих в стране банков и других кредитных учреждений и организаций.

Банк (от итал. banco – скамья) – финансовая организация, учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающее финансовые услуги правительству, предприятиям, гражданам и друг другу.

Банки делятся на две категории:

- 1) эмиссионные;
- 2) коммерческие.

Эмиссия (от лат. emission – выпуск) – выпуск в обращение ценных бумаг, денежных знаков во всех формах.

- В России эмиссионным является только Центральный банк России, принадлежащий государству. Эмиссионный банк не обслуживает частных лиц и фирмы. Он ведёт дела только с государством и коммерческими банками. Все остальные банки относятся к категории коммерческих и обслуживают граждан и фирмы. Они могут быть полностью частными, или государство может быть их совладельцем (Сберегательный банк России – частный акционерный коммерческий банк, но государству принадлежит крупнейший пакет его акций). Современная банковская система во всех странах имеет двухуровневую организацию. Верхний уровень – это центральный банк (в США – Федеральная резервная система - ФРС), нижний уровень – коммерческие банки и другие финансово-кредитные организации.

Функции банка

- Прием и хранение депозитов;
- Выдача средств со счетов клиентов;
- Выдача ссуд и предоставление кредитов;
- Покупка и продажа ценных бумаг и валют;
- Регулирование денежного обращения в стране.


□ **Центральный банк.**

Центральный банк называют банком банков. В одних странах он подчинён правительству, в других – независим.

В России ЦБ считается экономически независимым учреждением. Располагает самыми крупными денежными ресурсами, в его распоряжении находятся международные резервы (в основном валюта других стран, золото) и внутренние резервы (обязательные резервы коммерческих банков).

Функции ЦБ:

- 1) эмиссия (выпуск) денежных знаков, являющихся национальной валютой;
- 2) осуществление денежно-кредитной политики государства;
- 3) кредитование и ведение счетов коммерческих банков и правительства;
- 4) обеспечение стабильной деятельности банковской и финансовой систем;
- 5) поддержание устойчивости национальной денежной единицы;
- 6) хранение денежных запасов и золота.

- 
- Коммерческие банки и кредитно-финансовые организации.

Классификация к.б.

- по форме собственности: 1) государственные; 2) муниципальные; 3) частные; 4) акционерные; 5) смешанные;
- по территориальному признаку: 1) местные; 2) региональные; 3) национальные; 4) международные.

Операции коммерческих банков:

- - 1) пассивные (мобилизация денежных ресурсов): приём вкладов (депозитов), получение кредитов от других банков и центрального банка, выпуск собственных ценных бумаг;
 - 2) активные (размещение средств): предоставление различных по срокам и размерам кредитов;
 - 3) комиссионные (посреднические): оказание услуг (наличные и безналичные платежи), выполнение поручений;
 - 4) консалтинговые.

Консалтинг (от англ. consulting - консультирование) - деятельность по консультированию производителей, продавцов, покупателей по широкому кругу вопросов экономики, финансов, внешнеэкономических связей; создания и регистрации фирм, исследования и прогнозирования рынка товаров и услуг, подбора персонала.

- **Банковский кредит** (лат. credit – он верит) – 1) денежная сумма, выдаваемая банком на определённый срок на условиях возвратности и оплаты определённого процента; 2) это ссуда в денежной или товарной форме, предоставляемая кредитором заёмщику на условиях возвратности, чаще всего с выплатой заёмщиком процента за пользование кредитом.

Функции банковского кредита: 1) перераспределение денежных средств между фирмами, районами и отраслями => продуктивное использование временно свободных денежных средств; 2) замена в обращении действительных денег кредитными деньгами (банкнотами) и кредитными операциями (безналичными расчётами) => сокращение издержек обращения.

Принципы кредитования:

- 1) срочность (банк предоставляет заёмщику деньги на определённый срок);
- 2) платность (банк предоставляет деньги во временное пользование только за плату = процент по кредиту);
- 3) возвратность (банк проводит работу по оценке кредитоспособности заёмщика, т.е. возможности вовремя вернуть долг);
- 4) гарантированность (банк, оценивая кредитоспособность заёмщика, требует у него залог).

Виды кредитов:

- 1. По сроку кредитования:
 - 1) краткосрочные (на срок не более 1 года);
 - 2) среднесрочные (от 2 года до 5 лет);
 - 3) долгосрочные (от 5 до 10 лет).
 - 4) долгосрочный специальный (от 20 до 40 лет)

Виды кредитов

2. По способу кредитования:

- 1) натуральный (объектами кредита могут быть инвестиционные товары, потребительские товары, сырьё, ресурсы);
- 2) денежный (объектами кредита выступают денежный капитал, акции, векселя, облигации и другие долговые обязательства).

Виды кредитов

3. По характеру кредитования:

- 1) ипотечный (предоставляется в форме ипотеки, т.е. денежной ссуды, выдаваемой банками частным лицам под залог недвижимости = земли, построек, сооружений);
- 2) потребительский (предоставляется частным лицам на срок от 1 года до 3 лет под определённый, чаще всего высокий процент);
- 3) государственный (предоставляется государством населению и частному бизнесу в виде ссуды);
- 4) межгосударственный (международный) кредит (предоставляется продающей стороной покупающей стороне в форме аванса для закупки товаров у продающей стороны);
- 5) банковский кредит (представляется финансово-кредитными учреждениями в виде денежных ссуд).

Ипотека (от греч. *hypothēke* – заклад, залог) – залог недвижимого имущества, главным образом земли и строений, с целью получения ипотечной ссуды.

Ипотека представляет такой вид залога, при котором закладываемое имущество не передаётся в руки кредитора, а остаётся у должника.