

Деньги, кредит, банки

**Рынок ссудных капиталов и
кредитная система
государства**

План:

- 1. Понятие, структура и роль рынка ссудных капиталов**
- 2. Понятие, состав и механизм функционирования кредитной системы государства**
- 3. Звенья и элементы кредитной системы государства**

Под **рынком ссудных капиталов** понимают форму организации экономических отношений, возникающих по поводу мобилизации и распределения материальных (денежных) ресурсов на условиях возвратности, срочности, платности и обеспеченности.

Роль рынка ссудных капиталов в современных условиях проявляется в трех направлениях:

- аккумуляция временно свободных денежных средств населения и предприятий с целью трансформации их в кредитные ресурсы;
- перераспределение ссудных капиталов с целью предоставления кредитных ресурсов предприятиям, государству и населению для удовлетворения потребностей производства и потребления;
- стимулирование интеграционных процессов в мировой экономике путем свободной миграции капитала на межгосударственном уровне.

Основными участниками рынка ссудных капиталов являются:

- поставщики ресурсов (ссудодатели, кредиторы), в качестве которых выступают предприятия, организации, государство в лице бюджета, население;
- специальные посредники – кредитно-финансовые организации в лице банковских учреждений, инвестиционных и пенсионных фондов, финансовых компаний;
- покупатели ресурсов (ссудополучатели, заемщики) – физические и юридические лица, органы государственной власти, органы местного самоуправления.

Источниками формирования рынка ссудных капиталов являются временно свободные денежные средства, высвобождающиеся в сфере производства и потребления. К ним относятся:

- амортизационные фонды предприятий, предназначенные для обновления и расширения основных производственных фондов;
- часть оборотного капитала в денежной форме, высвобождающаяся в процессе реализации продукции и осуществления материальных затрат;
- денежные средства, образующиеся в результате разрыва между получением денег от реализации товаров и услуг и выплатой заработной платы работникам предприятий и дивидендов акционерам;
- часть прибыли, направляемой на расширение производства;
- денежные сбережения населения, концентрируемые в учреждениях финансово-кредитной системы;
- денежные накопления государства в различных формах.

По **временному признаку** различают:

- денежный рынок, который обслуживает краткосрочные потребности в кредитных ресурсах и на котором денежные средства предоставляются на срок до одного года;
- рынок денежных капиталов, обслуживающий средне- и долгосрочные потребности в кредитных ресурсах и на котором денежные средства предоставляются на срок более одного года.

По **институциональному признаку** рынок ссудных капиталов подразделяется на два основных сектора:

- кредитная система государства, состоящая из совокупности различных финансово-кредитных институтов среди которых наибольший удельный вес составляют учреждения банковской системы. Кроме того, в этот сектор входят учреждения небанковской системы, которым, в соответствии с законодательством, разрешено выполнение отдельных банковских функций. К ним относятся: финансовые и инвестиционные компании и фонды, кредитные союзы граждан, микрофинансовые организации и др.;
- рынок ценных бумаг, подразделяющийся, в свою очередь, на первичный рынок, где реализуются новые эмиссии ценных бумаг, и вторичный (биржевой) рынок, на котором обращаются ранее выпущенные ценные бумаги.

В современных условиях проявляется тенденция дальнейшего усиления взаимодействия кредита и денег, выражающаяся в следующем:

- в системе кредитных отношений наиболее динамично развивается такая форма кредита как банковский кредит, позволяющий мобильно перераспределять деньги в различные сферы денежного оборота в соответствии с изменяющейся рыночной конъюнктурой;
- происходит модификация потребительной стоимости денег в направлении развития их способности обеспечивать максимальную ликвидность денежных активов. Это проявляется, например, в возникновении новых типов банковских счетов, сочетающих преимущества счетов до востребования и срочных депозитов, что позволяет расширять масштабы привлечения денег на рынок кредитных ресурсов;
- расширяется сфера безналичных денежных расчетов, в том числе расчетов с помощью электронных денег, что само по себе предполагает расширение кредитных отношений в обществе и укрепление кредитного потенциала банковской системы;
- возрастают возможности регулирования денежной системы государством посредством регулирования кредитных отношений. Через кредит центральные банки воздействуют на эмиссионные возможности коммерческих банков, регулируя денежную массу и эластичность денежного оборота.

Кредитной системой государства называется совокупность кредитных отношений и институтов, организующих эти отношения, обеспечивающая аккумуляцию денежного капитала и его дальнейшее распределение между хозяйствующими субъектами, населением и государством в виде ссуд с целью извлечения дохода в виде процента за пользование ссудой.

В соответствии с институциональным признаком, кредитная система экономически развитого государства с рыночной моделью экономики состоит из двух звеньев и следующих элементов:

1) банковской системы государства, состоящей из таких элементов как:

- центральный банк государства;
- коммерческие, сберегательные, инвестиционные, ипотечные банки;

2) системы специализированных небанковских кредитных институтов, которым в соответствии с законодательством разрешено выполнять отдельные банковские операции. К ним относятся: инвестиционные и финансовые компании (фонды), кредитные союзы, ссудосберегательные компании, микрофинансовые организации.

Современная кредитная система выполняет две основные задачи:

- формирование совокупности кредитно-расчетных и платежных отношений, базирующихся на определенных методах кредитования и связанных с движением ссудного капитала в виде различных форм кредита;
- формирование совокупности кредитно-финансовых институтов, аккумулирующих и перераспределяющих временно свободные денежные средства.

Функционирование кредитной системы осуществляется через кредитный механизм, представляющий:

- систему связей по аккумуляции и мобилизации денежного капитала между кредитными институтами и различными секторами экономики;
- отношения между самими кредитными институтами в рамках действующего рынка капитала;
- отношения между кредитными институтами и их клиентами.

Кроме того, в понятие кредитного механизма входят все аспекты ссудной, инвестиционной, посреднической, консультативной деятельности кредитной системы в лице всех ее институтов.

Банковская система представляет собой совокупность учреждений, которым в силу действующего законодательства, предоставлено исключительное право осуществлять банковские операции, важнейшими из которых являются: привлечение денежных средств предприятий, организаций и населения, размещение этих средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности, платности и обеспеченности, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц.

Состав, структура и особенности функционирования банковской системы государства зависят от многих особенностей, важнейшим из которых является тип экономических отношений в обществе. Согласно этому критерию выделяются два основных типа банковской системы:

- банковская система государства с административно-распределительной моделью экономики;
- банковская система государства с рыночной моделью экономики.

Банковской системе государства с административно-распределительной моделью экономики присущи следующие основные черты:

- государство обладает монополией на организацию банковской деятельности и является единственным собственником банковских учреждений;
- банковская система является одноуровневой и включает один государственный банк и его учреждения;
- система управления банковской деятельностью является централизованной (вертикальной), банк непосредственно подчиняется правительству страны;
- государство, являясь собственником банка, отвечает по его обязательствам;
- эмиссионная функция не разделена и является монополией государственного банка.

Банковской системе государства с рыночной моделью экономики присущи следующие особенности:

- монополия государства на осуществление банковской деятельности отсутствует, банки могут быть в различных формах собственности;
- банковская система является двух или более уровневой, включающей центральный банк государства и совокупность коммерческих банков;
- система управления банками является децентрализованной, центральный банк юридически не подчинен правительству страны, государственным учреждением не является (хотя капитал банка принадлежит государству) и подотчетен только высшим органам представительной власти; коммерческие банки управляются и подотчетны своим учредителям и акционерам;
- государство не отвечает по обязательствам банков;
- эмиссионная функция разделена — эмиссия наличных денег закреплена за центральным банком, эмиссия безналичных — за коммерческими банками.

Центральный банк выступает в качестве кредитной организации, наделенной функциями эмиссии наличных денег, проведения государственной денежно-кредитной политики, организации и регулирования деятельности системы коммерческих банков и небанковских кредитных институтов.

Коммерческие банки – это организации, созданные для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях срочности, платности и возвратности. Основное назначение банка – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям, а также – организация денежного обращения.

В зависимости от различных критериев банки можно классифицировать следующим образом:

- по форме собственности банки подразделяются на государственные, акционерные, кооперативные, частные и банки со смешанной формой собственности;
- по характеру выполняемых операций банки подразделяются на универсальные и специализированные;
- по сфере и территории обслуживания Существуют банки, обслуживающие только определенные отрасли экономики (например, сельскохозяйственные, промышленные, торговые банки). По территории обслуживания банки можно подразделить на международные, национальные, региональные, муниципальные;
- по наличию сети филиалов банки можно подразделить на имеющие и не имеющие филиалы в разных регионах страны.

Вторым звеном кредитной системы государства выступают **небанковские кредитные институты**, представляющие собой специализированные организации, имеющие право на выполнение отдельных банковских операций.

Все небанковские кредитные организации (НКО) можно подразделить на 3 группы:

- расчетные НКО;
- платежные НКО;
- депозитно-кредитные НКО.

Расчетные небанковские кредитные организации создаются для осуществления расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц. Кроме того они могут осуществлять куплю-продажу безналичной валюты на межбанковском валютном рынке, вести профессиональную деятельность на биржах и мировых рынках.

Платежные небанковские кредитные организации специализируются на выплате и отправке денежных переводов без открытия счета.

Небанковские депозитно-кредитные организации занимаются привлечением вкладов и выдачей кредитов, не осуществляя при этом расчетных операций. Кроме того, их возможности по приему депозитов и выдаче займов тоже могут иметь законодательные ограничения: как по суммам, так и по видам вкладов/кредитов.

Перечень операций, осуществляемых небанковскими депозитно-кредитными организациями (НДКО), как правило, сводится к двум основным:

- выдача кредитов физическим и юридическим лицам (чаще – физическим);
- прием вкладов или инвестиций от физических и юридических лиц (в некоторых случаях – только от физических или только от юридических).

К основным видам небанковских депозитно-кредитных организаций относятся:

- кредитные союзы и кредитные кооперативы;
- ломбарды;
- микрофинансовые организации;
- лизинговые компании;
- ипотечные компании и др.