

Банковская система

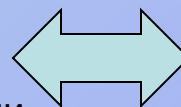
Банк – (от итал. *banco* - лавка, стол, на которых менялы раскладывали монеты) - финансово – кредитный институт, основной функцией которого является оказание финансовых услуг юридическим и физическим лицам.

Банк – это финансовое предприятие, которое:

- накапливает и хранит денежные средства;
- проводит денежные операции и расчеты;
- контролирует движение денежных средств;
- предоставляет кредиты;
- выпускает в обращение деньги и ценные бумаги.

Центральный государственный банк

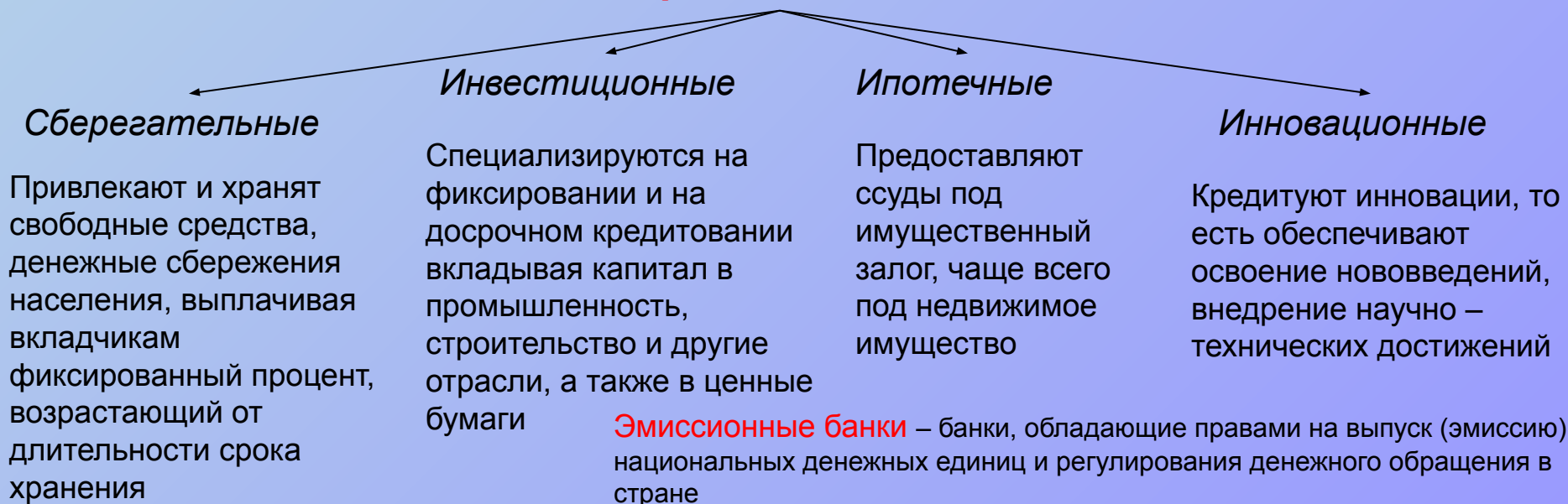
проводит государственную политику в области эмиссии, кредита, денежного обращения



Коммерческие банки

Выполняют финансово – кредитные операции

Коммерческие банки



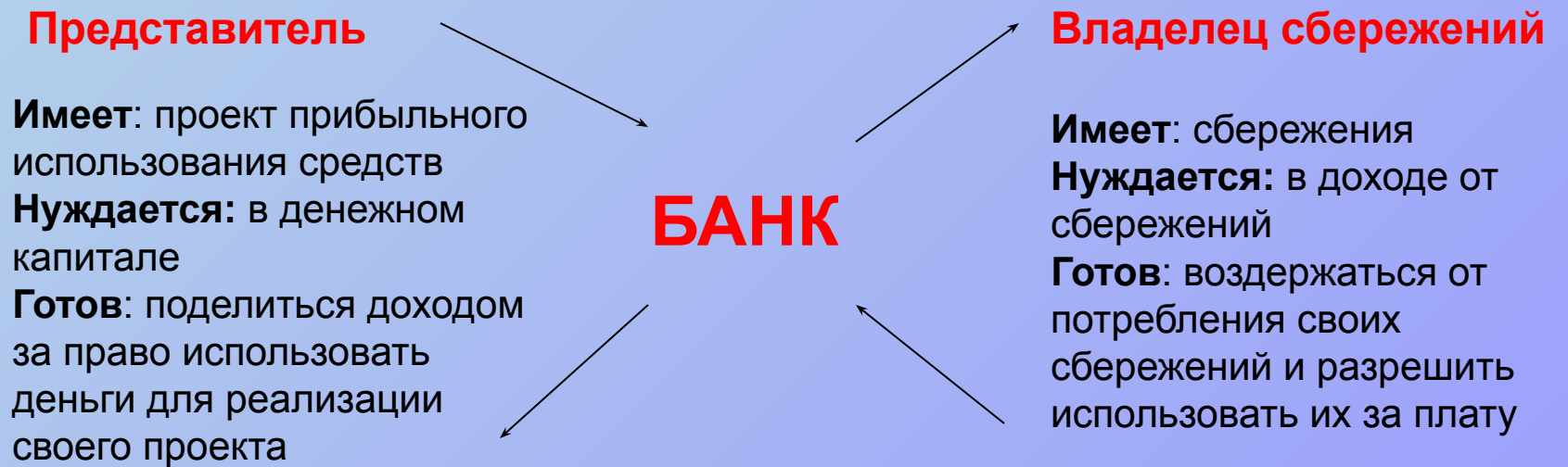
Причина появления банков

7.1

Первые банки возникли еще на Древнем Востоке в VII – VI вв. до н.э.

Затем эстафету подхватила Древняя Греция. Деньги хранились в храмах. Местом сохранения товарных денег поначалу были культовые сооружения — храмы. Как только в хранилищах древних банков появились мешки с сокровищам, в их сторону обратились взоры местных предпринимателей – купцов и ремесленников.

Пересеклись интересы двух важнейших участников экономики – владельца сбережений и коммерсанта, нуждающегося в капитале для расширения своей деятельности. Именно этому и обязаны банки своему рождению



Прибыль банкира → затраты банкира на ведение дел → процентный доход для владельца

Банковская система — это такое целостное образование, которое обеспечивает ее устойчивое развитие. Как совокупность элементов ее можно представить в виде следующих блоков и их элементов:

I. Фундаментальный блок

- Банк как денежно-кредитный институт;
- Правила банковской деятельности.



II. Организационный блок

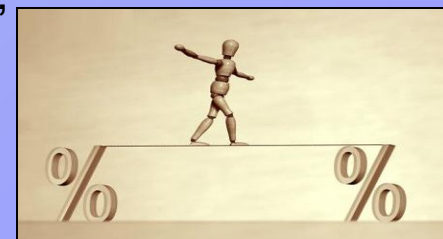
- Виды банков и небанковских кредитных организаций;
- Основы банковской деятельности;
- Организационная основа банковской деятельности;
- Банковская инфраструктура.

III. Регулирующий блок

- Государственное регулирование банковской деятельности;
- Банковское законодательство;
- Нормативные положения Центрального банка Российской Федерации;
- Инструктивные материалы, разработанные коммерческими банками в целях регулирования их деятельности.

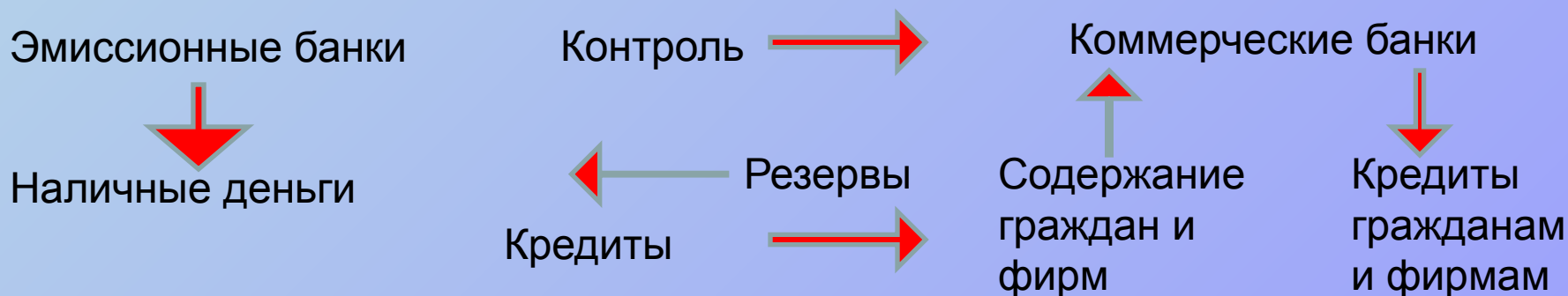
Практика знает несколько типов банковской системы:

- распределительная централизованная банковская система;
- рыночная банковская система;
- система переходного периода.



Банковская система как целое все время находится в движении, она дополняется новыми компонентами, а также совершенствуется.

С выходом нового банковского законодательства банковская система приобрела более совершенную законодательную базу. Внутри банковской системы постоянно возникают новые связи. Взаимодействие образуется как между центральным банком и коммерческими банками, так и между последними. Банки могут оказывать друг другу различные услуги, к примеру, участвовать в совместных проектах по финансированию предприятий, образовывать объединения и союзы.



По форме различают банки:

- частно-индивидуальные;
- акционерные;
- кооперативные;
- муниципальные.
- федеральные;
- смешанной собственности;
- мелкого государственные (МБРР, ЕБРР и др.).

Принципы кредитования

Кредит является гениальным открытием человечества. Благодаря кредиту сокращается время на удовлетворение хозяйственных и личных потребностей

Кредит - не всякое общественное отношение, а лишь такое, которое *отражает экономические связи, движение стоимости.*

Принципы кредитования:

• Срочность

предполагает, что возвращать кредит следует заемщиком не в любое приемлемое для него время, а в точно определенный срок, установленный кредитным договором. Нарушение срока возврата кредита является для кредитора основанием применить к заемщику штрафные санкции, например увеличение взимаемого процента, а при дальнейшей отсрочке (в России - свыше трех месяцев) - возвращение кредита в полной сумме и процентов по кредиту в судебном порядке.

• Платность

банки предоставляют деньги во временное пользование только за плату, называемую «процент за кредит»

• Возвратность

Этот принцип кредитования несложен: кредит предоставляется в пользование на срок и должен быть возвращен вовремя. Сроки возврата кредита устанавливаются с учетом его целевого назначения, вида и срока кредитования. Возвратность кредита означает нормальное функционирование банка и всей банковской системы

• Гарантированность

банки отдают в долг преимущественно чужие деньги, доверенные им вкладчиками, чтобы обеспечить возврат кредита или передачи им такого обеспечения в залог

• Принцип дифференцированности кредита

означает, что процентные ставки по кредитам зависят от вида, срока и целевой направленности кредита. Например, процентная ставка по краткосрочным кредитам выше, чем по долгосрочным, от кредитного риска каждой кредитной сделки зависит процент за нее.

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

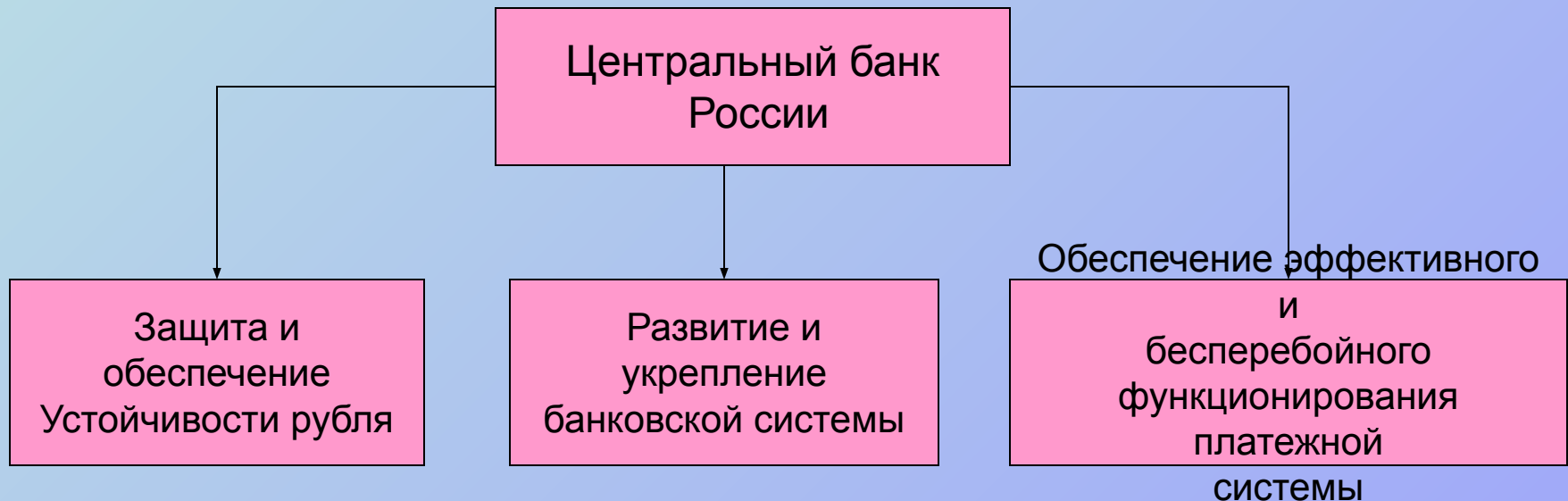
Кредитор – лицо или фирма, которому(ой) следует вернуть деньги, другие ценности или их эквивалент

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

Роль Центрального Банка в регулировании кредитно-денежной системы страны

7.6



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