



КИ **ШКОВСКАЯ** **СИСТЕМА**



ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ТЕМЫ:

1. СУЩНОСТЬ ПОНЯТИЯ ФИНАНСЫ
2. ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫЕ, КОРПОРАТИВНЫЕ И ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ
3. ФУНКЦИИ ФИНАНСОВ
 - распределительная
 - контрольная
 - регулирующая
 - стабилизирующая
 - фискальная
 - стимулирующая
3. ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ И ИХ ФУНКЦИИ:
 - Центральный банк (ЦБ)
 - коммерческие банки
 - страховые организации
 - паевые инвестиционные фонды (ПИФы)
 - негосударственные пенсионные фонды (НПФ)
 - фондовые биржи и пр.
4. ДЕПОНЕНТЫ И ЗАЕМЩИКИ (физические и юридические лица)

ФИНАНСЫ

Финансы — (от лат. financia — наличность, доход) — совокупность денежных средств, рассматриваемых в их создании и движении, и экономических отношений, обусловленных взаимными расчётами между хозяйствующими субъектами.

ПУБЛИЧНЫЕ
(государственные)

**КОРПОРАТИВ
НЫЕ**

ЛИЧНЫЕ

ЗАДАЧА:

**распределение и перераспределение
общественного продукта
и национального дохода.**

Посредники – финансовые инстит



Виды финансов

Публичные финансы

1. Международные финансы
2. Государственные финансы
3. Муниципальные финансы (местные финансы)

Частные финансы

1. Личные финансы и семейные финансы
2. Финансы малого бизнеса, корпоративные финансы (финансы предприятий, бизнеса), финансы банков, финансы некоммерческих организаций



ФУНКЦИИ ФИНАНСОВ

РАСПРЕДЕЛИТЕЛЬНАЯ

распределяется и перераспределяется внутренний валовой доход, благодаря чему денежные средства поступают в распоряжение государства, регионов, муниципалитетов и далее

КОНТРОЛЬНАЯ

через финансы отслеживается весь ход распределительного процесса, также расходование по целевому назначению денежных средств, поступающих из федерального бюджета

РЕГУЛИРУЮЩАЯ

через финансы (налоги, государственные кредиты и т. д.) государство воздействует на процесс производства

СТАБИЛИЗИРУЮЩАЯ

обеспечение граждан стабильными экономическими и социальными условиями

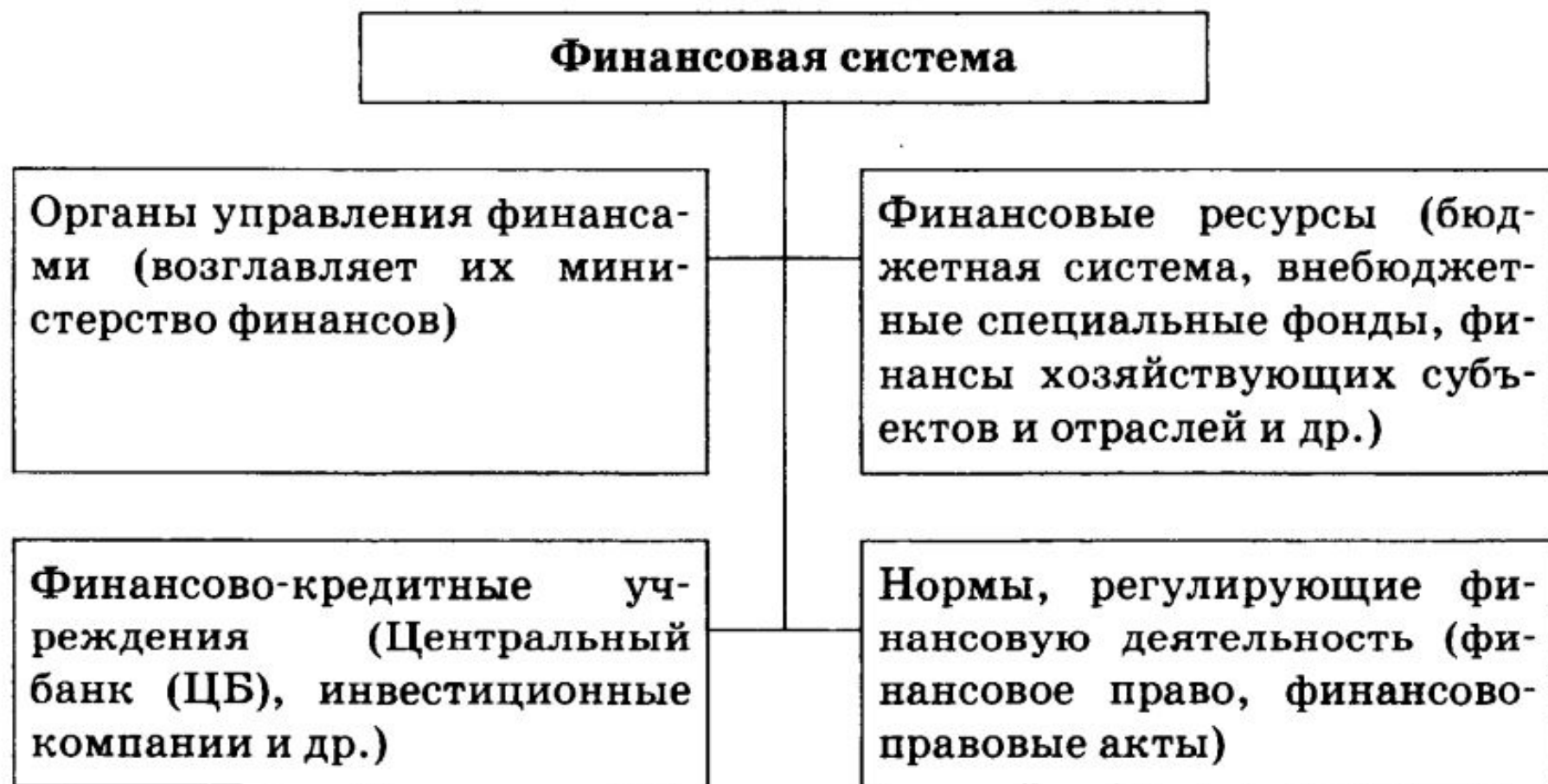
ФИСКАЛЬНАЯ

сбор налогов, для решения экономических, социальных, политических и пр. задач государства и общества

СТИМУЛИРУЮЩАЯ

поддержка определенных секторов экономики через инвестирование финансовых ресурсов

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



ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ



ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ -
организация, участвующая в
финансово-кредитной системе

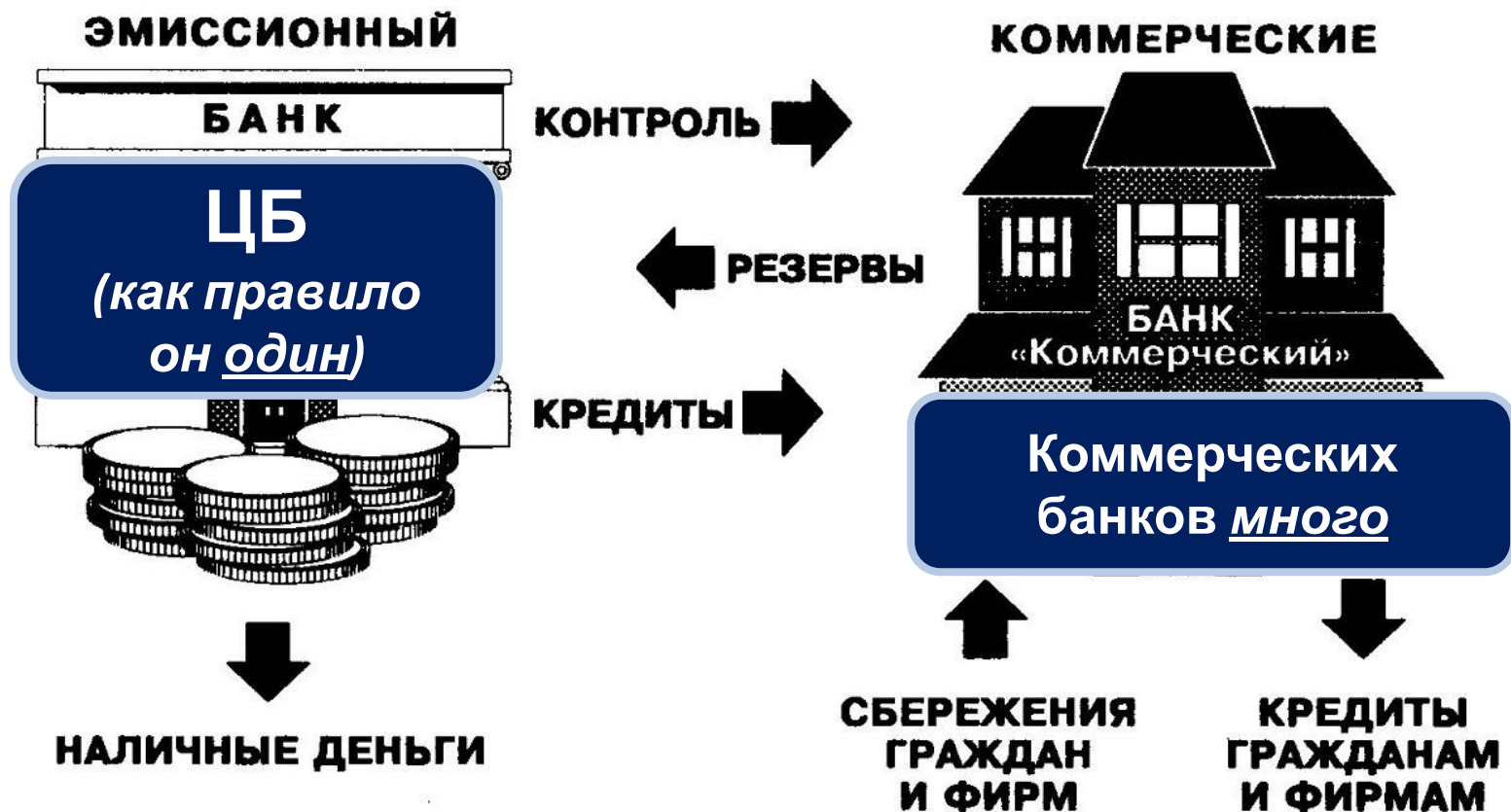


- ✓ **Центральный банк (ЦБ)**
- ✓ **коммерческие банки**
- ✓ **страховые организации**
- ✓ **паевые инвестиционные фонды (ПИФы)**
- ✓ **негосударственные пенсионные фонды (НПФ)**
- ✓ **фондовые биржи и пр.**

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА -

совокупность действующих в стране банков и других кредитных учреждений и организаций.

Б А Н К О В С К А Я С И С Т Е М А С Т Р А Н Ы



Структура банковской системы России

Центральный банк РФ

Коммерческие
банки

Небанковские
кредитные
организации

Ассоциации
коммерческих
банков

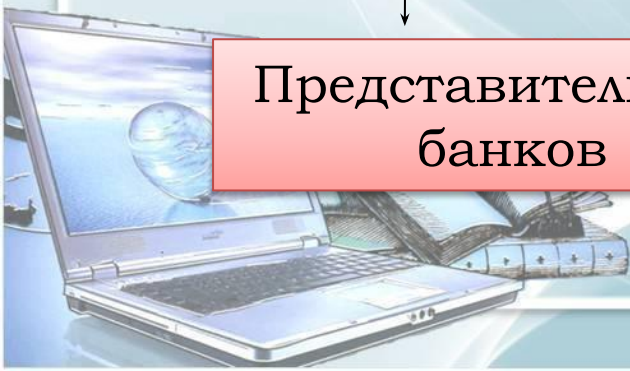
Универсальные
банки

Специализир
ованные
банки

Иностранные
банки

Представительства
банков

Филиалы
банков



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК

орган кредитной системы страны или группы стран.

БАЗОВЫЕ ФУНКЦИИ ЦБ:

- ✓ эмиссионная монополия (только ЦБ осуществляет денежную эмиссию);
- ✓ является «банком банков», т.е. расчетным центром банковской системы, предоставляет ей кредиты, в некоторых странах осуществляет надзор за деятельностью банков;
- ✓ является банком правительства;
- ✓ проводит денежно-кредитное регулирование;
- ✓ хранит золотовалютные резервы страны.

УЧЕТНАЯ СТАВКА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА — это ставка процента, под которую Центральный банк предоставляет коммерческим банкам кредит для покрытия временного недостатка их резервов.



**Федеральная резервная
система США**

Коммерческие банки

- **Коммерческий банк** — негосударственное кредитное учреждение, осуществляющее универсальные банковские операции для юридических и физических лиц (расчётные, платёжные операции, привлечение вкладов, предоставление ссуд, а также операции на рынке ценных бумаги посреднические операции)



КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ

Сумма денег, которая сдана банку на хранение и которую банк обязан вернуть вкладчику по его первому требованию или в установленный срок, называется ДЕПОЗИТОМ.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (commercial bank) – кредитно-финансовая организация, обслуживающая предприятия и население.



СБЕРБАНК
РОССИИ

Функции банка

ём и хранение депозитов (от лат. depositum —
ное) (денег или ценных бумаг, вносимых в
кладчиков.

Выдача средств со счетов и выполнение расчётов
лиентами.

мещение собранных денежных средств путём
суд или предоставления кредитов.



Банк Москвы



ВТБ



Промсвязьбанк



РоссельхозБанк

- Процентные ставки по выданным кредитам выше процентных ставок по вкладам. Разница между этими показателями является банковской прибылью - **маржой**.
- Главной целью деятельности организации является получение прибыли.
- В то же время встречаются банки, специализирующиеся более глубоко на отдельных банковских услугах.



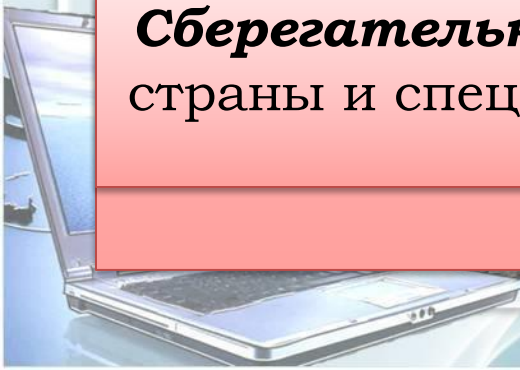
Виды коммерческих банков

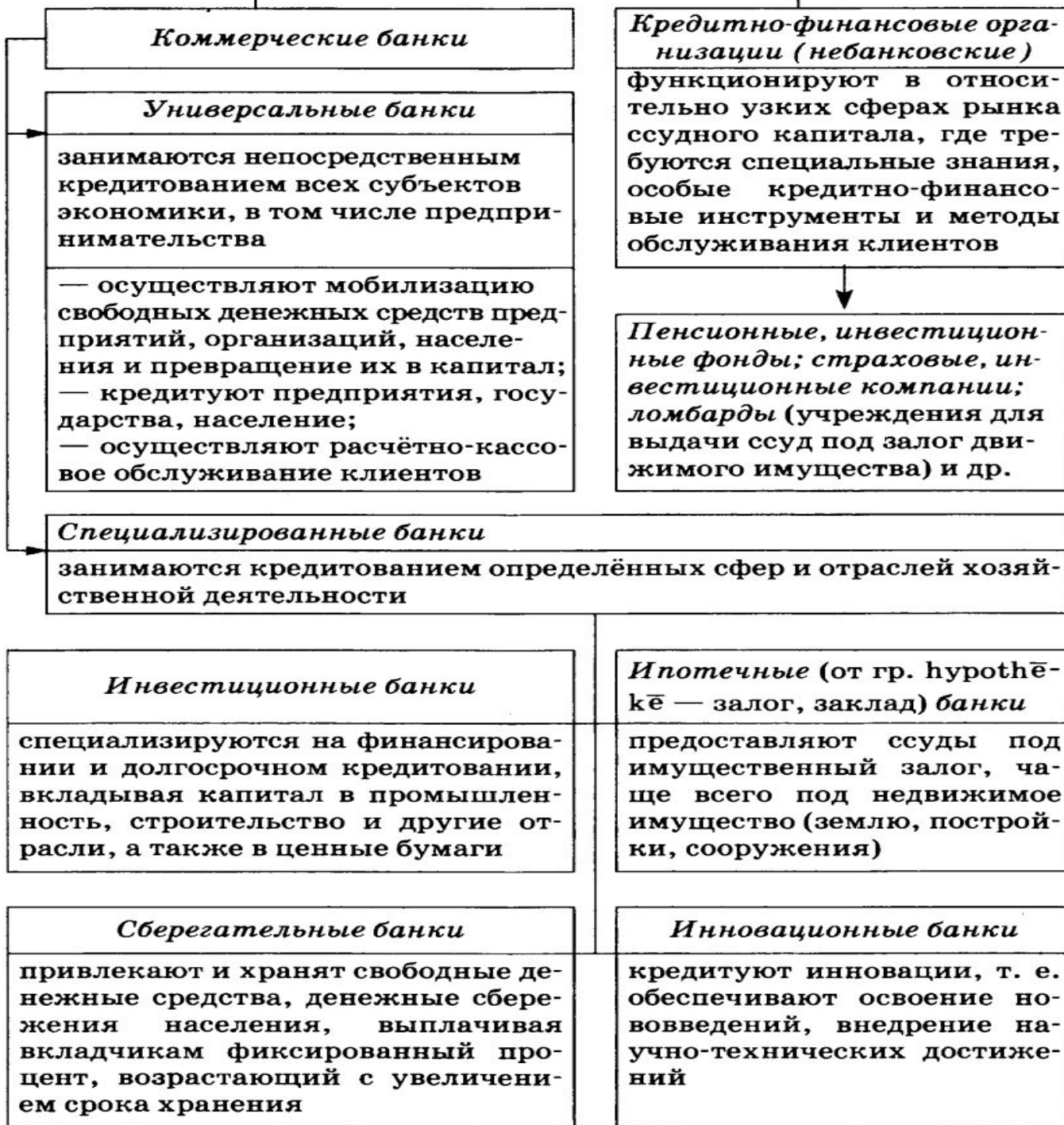
Отраслевые банки – обслуживают определенные отрасли экономики (Газпромбанк, Россельхозбанк)

Межотраслевые банки – обслуживают все отрасли экономики (Русский национальный банк)

Региональные банки – обслуживают определенные регионы страны (Мосбизнесбанк)

Сберегательный банк – имеет филиалы во всех регионах страны и специализируется на приеме и хранении вкладов населения





Коммерческие банки

Универсальные банки

занимаются непосредственным кредитованием всех субъектов экономики, в том числе предпринимательства

- осуществляют мобилизацию свободных денежных средств предприятий, организаций, населения и превращение их в капитал;
- кредитуют предприятия, государства, население;
- осуществляют расчётно-кассовое обслуживание клиентов

Специализированные банки

занимаются кредитованием определённых сфер и отраслей хозяйственной деятельности

Кредитно-финансовые организации (небанковские)

функционируют в относительно узких сферах рынка ссудного капитала, где требуются специальные знания, особые кредитно-финансовые инструменты и методы обслуживания клиентов

Пенсионные, инвестиционные фонды; страховые, инвестиционные компании; ломбарды (учреждения для выдачи ссуд под залог движимого имущества) и др.

Инвестиционные банки

специализируются на финансировании и долгосрочном кредитовании, вкладывая капитал в промышленность, строительство и другие отрасли, а также в ценные бумаги

Ипотечные (от гр. hypothēkē — залог, заклад) *банки*

предоставляют ссуды под ипотечный залог, чаще всего под недвижимое имущество (землю, постройки, сооружения)

Сберегательные банки

привлекают и хранят свободные денежные средства, денежные сбережения населения, выплачивая вкладчикам фиксированный процент, возрастающий с увеличением срока хранения

Инновационные банки

кредитуют инновации, т. е. обеспечивают освоение нововведений, внедрение научно-технических достижений



Банковские операции

Активные операции

Операции по размещению денежных средств вкладчиков с целью получения прибыли: это прежде всего предоставление кредитов

Пассивные операции

Операции по привлечению денежных средств в банк: мобилизация денежных доходов и сбережений и их аккумуляция, получение кредитов от других банков и ЦБ, выпуск собственных ценных бумаг



Кредит (от лат. credit — он верит) — ссуда в денежной или товарной форме, представляемая кредитором заёмщику на условиях возвратности, чаще всего с выплатой заёмщиком процента за пользование кредитом.

Принципы кредитования

Срочность

Банк предоставляет заёмщику деньги на определённый срок

Платность

Банк предоставляет деньги во временное пользование только за плату (процент на кредит)

Возвратность

Банк проводит работу по оценке кредитоспособности — наличию у заёмщика возможности вовремя вернуть деньги

Гарантированность

Банк, оценивая кредитоспособность заёмщика, требует у него залог

Классификации кредита

Основа классификации	Формы кредита	Её сущность
Способ кредитования	<i>Натуральный</i>	Объектами кредита могут быть инвестиционные товары, потребительские товары, сырьё, ресурсы, предметы производственного потребления
	<i>Денежный</i>	Объектами кредита выступают денежные покупательные средства, денежный капитал, акции, векселя, облигации и другие долговые обязательства ¹
Срок кредитования	<i>Краткосрочный</i>	Ссуда выдаётся на срок до 1 года
	<i>Среднесрочный</i>	Ссуда выдаётся на срок от 2 до 5 лет
	<i>Долгосрочный</i>	Ссуда выдаётся на срок от 6 до 10 лет
	<i>Долгосрочный специальный</i>	Ссуда выдаётся на срок от 20 до 40 лет

Характер кредитования	<i>Ипотечный</i>	Предоставляется в форме <i>ипотеки</i>
	<i>Потребительский</i>	Предоставляется частным лицам на определённый срок (от 1 года до 3 лет) под определённый, чаще всего высокий, процент (до 30%)
	<i>Коммерческий</i>	Предоставляется одними хозяйствующими субъектами (фирмами, организациями и т. д.) другим в виде продажи товаров с отсрочкой платежа. Это — кредит товарами
	<i>Банковский</i>	Предоставляется кредитно-финансовыми организациями (банками, фондами и т. д.) любым хозяйствующим субъектам (фирмам, частным предпринимателям и т. д.) в виде денежных ссуд



Финансово-кредитные учреждения	Вид деятельности	Капитал
Пенсионный фонд	Выплата пенсий и пособий. Вкладывание собранных средств в покупку ценных бумаг для увеличения пенсионного фонда	Пенсионные взносы
Инвестиционные компании	Продажа собственных ценных бумаг инвесторам. Посредничество между заемщиком и частным инвестором. Покупка акций и облигаций	Денежные средства частных инвесторов
Страховые компании	Оказание страховых услуг по возмещению ущерба, потерь, вызванных неблагоприятными событиями	Отчисления предприятий, граждан
Финансовые компании	Предоставление потребительского кредита и мелких ссуд индивидуальным заемщикам	
Фондовые биржи	Продажа и покупка ценных бумаг	
Международные финансово-кредитные организации	Финансирование и кредитование разных стран, содействие мировой торговле	

ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ

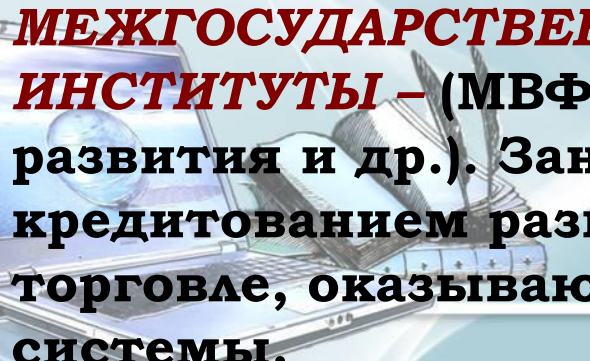
✓ **СТРАХОВЫЕ КОМПАНИИ** - организации, оказывающие страховые услуги, предназначены для возмещения ущерба, потерь несчастными случаями.

✓ **НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ** - фонд, создаваемый частными и государственными компаниями, предприятиями для выплаты пенсий и пособий лицам, вносящим взносы в этот фонд.

✓ **ПАЕВЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ** - финансово-кредитный институт, собирающий денежные средства частных инвесторов через продажу им собственных ценных бумаг.

✓ **ФОНДОВЫЕ БИРЖИ** - организации, специализирующиеся на продаже и покупке ценных бумаг.

✓ **МЕЖГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ ИНСТИТУТЫ** – (МВФ, Европейский банк реконструкции и развития и др.). Занимаются финансированием и кредитованием разных стран, содействуют мировой торговле, оказывают помощь в стабилизации финансовой системы.



ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РФ



*Какими законами
регулируется
финансовая
деятельность в РФ?*

- ✓ Конституция РФ,
- ✓ Гражданский кодекс РФ,
- ✓ Бюджетный кодекс РФ,
- ✓ Налоговый кодекс РФ
- ✓ ФЗ «О центральном банке Российской Федерации»
- ✓ ФЗ «О банках и банковской деятельности»
- ✓ ФЗ «об организации страхового дела в Российской Федерации» и пр.



**Запишите слово, пропущенное в
таблице.**

Банковская система России

верхний

...

уровень

банк

нижний

коммерческие небанковские

уровень

банки

**кредитные
организации**



Ответ: центральный

Выберите верные суждения о финансовых институтах РФ и запишите номера, под которыми они указаны.

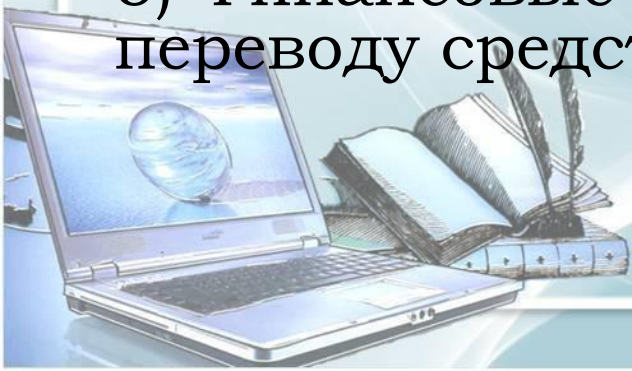
1) Центральный банк - национальный банк, осуществляющий эмиссию денег и являющийся центром финансово-кредитной системы страны.

2) Все финансовые институты принимают вклады/депозиты.

3) Пенсионные фонды специализируются на кредитовании продаж потребительских товаров в рассрочку и выдаче потребительских ссуд.

4) Центральный банк устанавливает учётную ставку.

5) Финансовые институты оказывают услуги по переводу средств и предоставлению займов.



Ответ: 145

**Выберите верные суждения о
финансовых институтах и запишите
номера, под которыми они указаны.**

1) Финансовыми институтами называют организации, участвующие в финансово-кредитной системе.

2) Коммерческие банки занимаются привлечением сбережений домохозяйств.

3) Центральный банк осуществляет денежные расчёты между гражданами и организациями.

4) Коммерческие банки осуществляют монопольную эмиссию денег.

5) Коммерческие банки устанавливают учётную ставку.

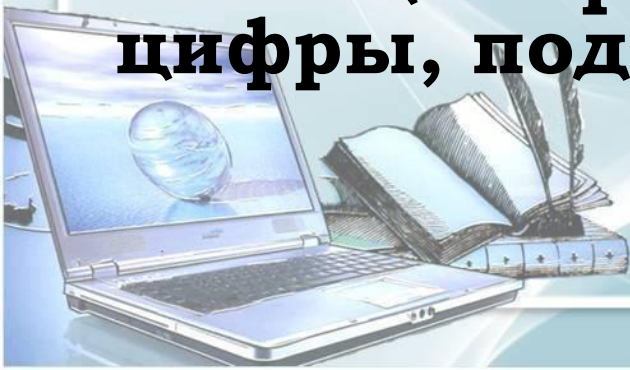


Ответ: 12

Ниже приведён перечень терминов. Все они, за исключением двух, характеризуют виды финансовых институтов.

- 1) инвестиционный фонд
- 2) коммерческий банк
- 3) артель
- 4) страховая компания
- 5) фондовая биржа
- 6) некоммерческая организация

Найдите два термина, «выпадающих» из общего ряда, и запишите в ответ цифры, под которыми они указаны.



Ответ: 36

Организация Z привлекает денежные средства частных инвесторов, участвует в торговле ценными бумагами и выступает в качестве посредника между заёмщиками и частными инвесторами. Укажите вид финансовых институтов, к которому относится организация Z.

- 1) инновационные институты
- 2) фондовые институты
- 3) инвестиционные институты
- 4) ипотечные институты

Ответ: 3



Выберите верные суждения о банковской системе и запишите цифры, под которыми они указаны.

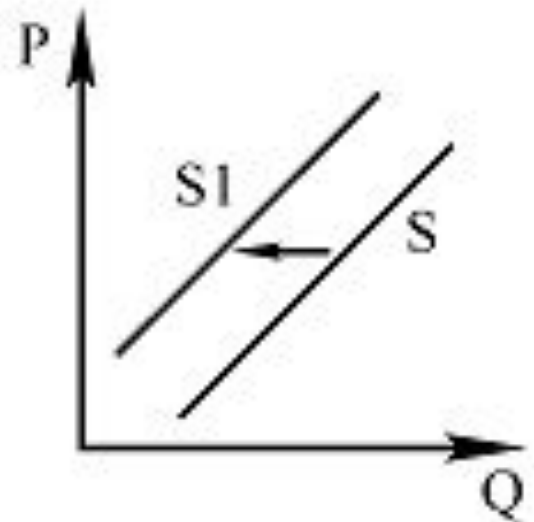
- 1) Структурным элементом банковской системы являются страховые компании.
- 2) Прием вкладов у населения относится к активным операциям коммерческого банка.
- 3) Центральный банк - хранитель золотого валютных запасов страны.
- 4) Крупные предприятия открывают свои депозитные счета в Центральном банке.
- 5) К пассивным операциям коммерческого банка относится получение кредитов от других банков.



Ответ: 35

На рисунке отражена ситуация на рынке ипотечного кредитования: линия предложения S переместилась в новое положение - $S1$ (P - цена услуг, Q - количество услуг). Это перемещение может быть связано, прежде всего, с (со)

- 1) массовым предложением недорогого жилья на рынке*
- 2) кризисными явлениями в банковской системе, ростом неплатежей*
- 3) снижением цен на загородную недвижимость*
- 4) ростом доходов населения*



Ответ: 2



Установите соответствие

ФУНКЦИЯ БАНКА	УРОВЕНЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ
<p>А) посредничество в кредитовании</p> <p>Б) создание кредитных денег</p> <p>В) надзор за деятельностью кредитных организаций</p> <p>Г) аккумуляция денежных средств граждан</p> <p>Д) установление правил бухгалтерского учёта и отчётности для банковской системы РФ</p>	<p>1) Центральный банк</p> <p>2) коммерческие банки</p> <p>Ответ: 22121</p>

ПОВТОРИМ:



ФУНКЦИИ БАНКОВ

Банк России	Коммерческий банк
<ul style="list-style-type: none">• Проведение денежно-кредитной политики• Эмиссия денег• Регулирование денежного обращения• Лицензирование банков• Кредитование коммерческих банков• Контроль банковской деятельности• Ведение федерального бюджета• Распоряжение внешним долгом	<ul style="list-style-type: none">• Привлечение депозитов (вкладов)• Кредитование предприятий, государства, населения• Расчетно-кассовые операции• Доверительные (трастовые) операции• Межбанковские операции• Операции с ценными бумагами• Операции с иностранной валютой