

СУЩНОСТЬ, ФОРМЫ И ВИДЫ  
КРЕДИТА. СТРУКТУРА  
СОВРЕМЕННОЙ КРЕДИТНОЙ  
СИСТЕМЫ. ВИДЫ БАНКОВ.  
АКТИВНЫЕ И ПАССИВНЫЕ  
ОПЕРАЦИИ БАНКОВ.  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ  
РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ  
ДЕНЕГ.

Выполнили студентки педиатрического факультета  
П-102А группы Минигазимова Лия и Мардиева Алсу.

Профессор: Зекрист Рида Ирековна

# Сущность кредита.

- **Кредит** — экономические отношения, при которых одна сторона получает от другой денежные средства, товары/вещи, не запрещённые соответствующим законодательством к передаче, и обещает предоставить возмещение (оплату) или вернуть ресурсы в будущем.

Кредит является долговым обязательством, и обладает следующими признаками:

- связан с доверием одного человека, предоставляющего другому лицу определенную ценность или денежную сумму;
- Данные отношения основываются на возникновении договоров;
- кредитор передает заемщику какую-либо ценность;
- заемщик должен вернуть предоставленную ему сумму или ценность либо ее эквивалент в установленный срок.

**Кредитные отношения** — это денежные отношения, связанные с передачей и возвратом финансов, расчетной организацией, кредитованием финансовых вкладов, использованием государственного кредита, и так далее.



# Функции кредита



- Перераспределительная функция.



- Экономия издержек обращения.



- Ускорение концентрации капитала.



- Обслуживание товарооборота.



- Ускорение научно-технического прогресса.

# Формы кредита

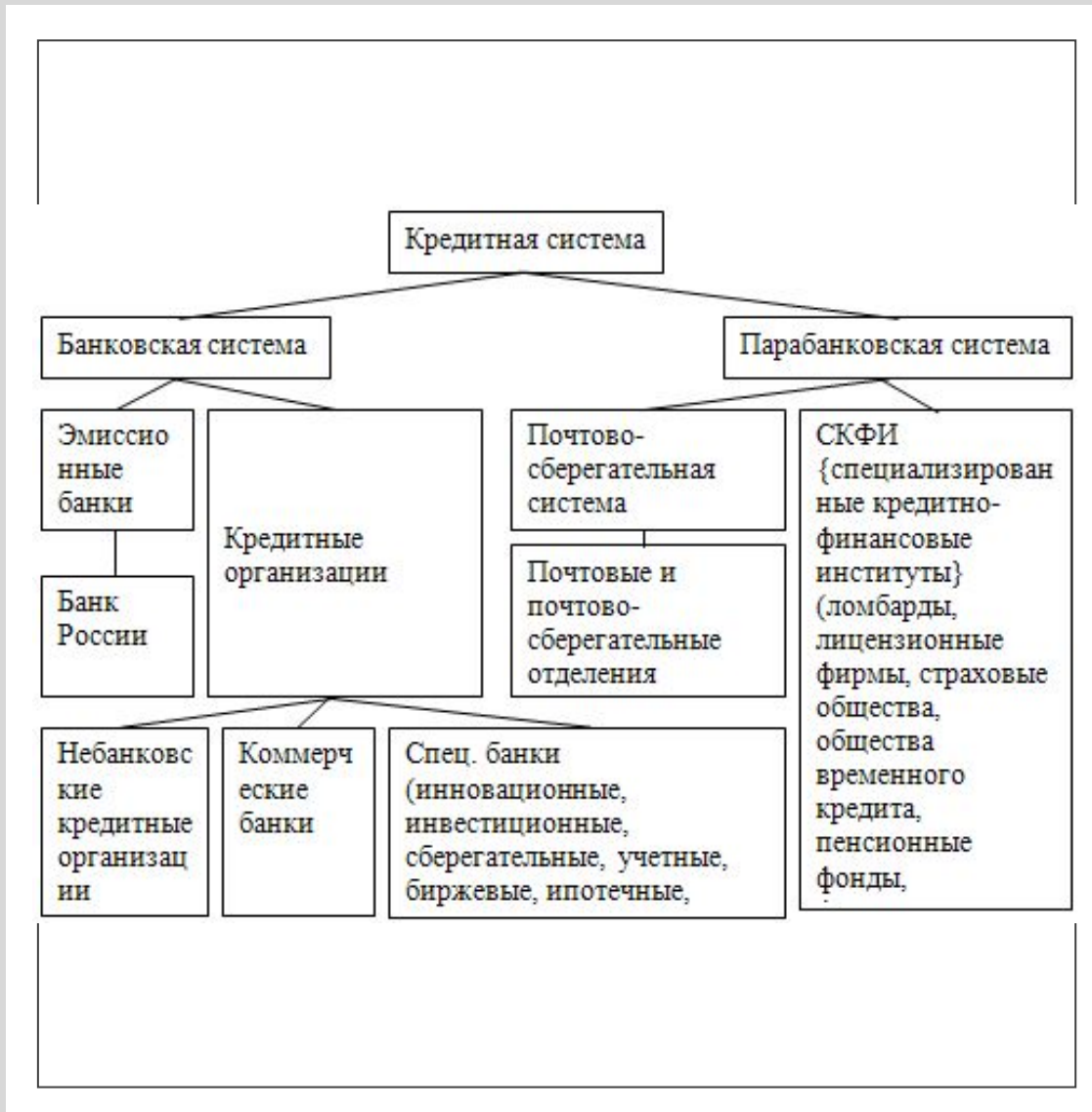
- 1. Банковский кредит.
- 2. Коммерческий кредит.
- 3. Потребительский кредит.
- 4. Государственный кредит.
- 5. Международный кредит.
- 6. Ростовщический кредит.

# Кредитная система. Что это?

- Кредитная система – это совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала (Е. Ф. Жуков).
- Кредитная система – совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования (функциональная форма)
- Кредитная система – (в широком смысле) совокупность кредитных отношений, форм и методов кредита, существующих в рамках той или иной социально-экономической формации; (в узком смысле) совокупность банков и других кредитно-финансовых учреждений, осуществляющих мобилизацию свободных денежных капиталов и доходов и предоставление их в ссуду (Едронова В.Н.)

Кредитная система РФ функционирует в соответствии с двумя специализированными федеральными законами: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности" и Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", а также Гражданским кодексом РФ и другими нормативными актами.

# Структура современной кредитной системы



Когда речь идет о кредитной системе, то обычно подразумевают две ее стороны:

- - совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования;
- - совокупность банков, других кредитно-финансовых институтов, аккумулирующие свободные денежные средства и предоставляющие их в ссуду.
- Кредитная система понятие более широкое и емкое по сравнению с банковской системой. На сегодняшний день кредитная система РФ выглядит следующим образом

## Двухуровневая банковская система в России: верхний уровень - Банк России нижний уровень - кредитные организации.

- Законодательно основа банковской системы России закреплена федеральным законом от 10 июня 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности».
- Законом «О банках и банковской деятельности» кредитная организация определяется как юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом. В РФ кредитные организации делятся на два типа:
- Банк - это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции:
  - 1) привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц;
  - 2) размещать эти средства от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;
  - 3) открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц.
- Небанковская кредитная организация - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом. Допустимые сочетания банковских операций для них должны устанавливаться Банком России. На практике получили развитие три вида небанковских кредитных организаций: расчетные, депозитно-кредитные и инкассации.



- Центральный банк России является главным банком государства. Он независим от распорядительных и исполнительных органов власти. Центральный банк – это экономически самостоятельное учреждение. Он осуществляет свои расходы за счет собственных доходов.
- Центральный банк монопольно производит эмиссию (выпуск) кредитных денег в наличной форме (банкнот), осуществляет кредитование коммерческих банков, хранит кассовые резервы других кредитных учреждений, выполняет расчетные операции и осуществляет контроль за деятельностью прочих кредитных институтов.
- Коммерческие банки – это кредитные учреждения универсального характера, которые осуществляют кредитные, фондовые, посреднические операции, организуют платежный оборот в масштабе национального хозяйства.
- Основными функциями коммерческих банков являются:
  - • мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал;
  - • кредитование предприятий, государства и населения;
  - • выпуск кредитных денег;
  - • осуществление расчетов и платежей в хозяйстве;
  - • эмиссионно-учредительская функция;
  - • консультирование, представление экономической и финансовой информации.
- Специализированные кредитно-финансовые учреждения занимаются кредитованием определенных сфер и отраслей хозяйственной деятельности. Обычно они доминируют в узких секторах рынка ссудных капиталов.
- К специализированным кредитно-финансовым учреждениям относятся:
  - 1. Инвестиционные банки;
  - 2. Сберегательные учреждения;
  - 3. Страховые компании;
  - 4. Пенсионные фонды;
  - 5. Инвестиционные компании.

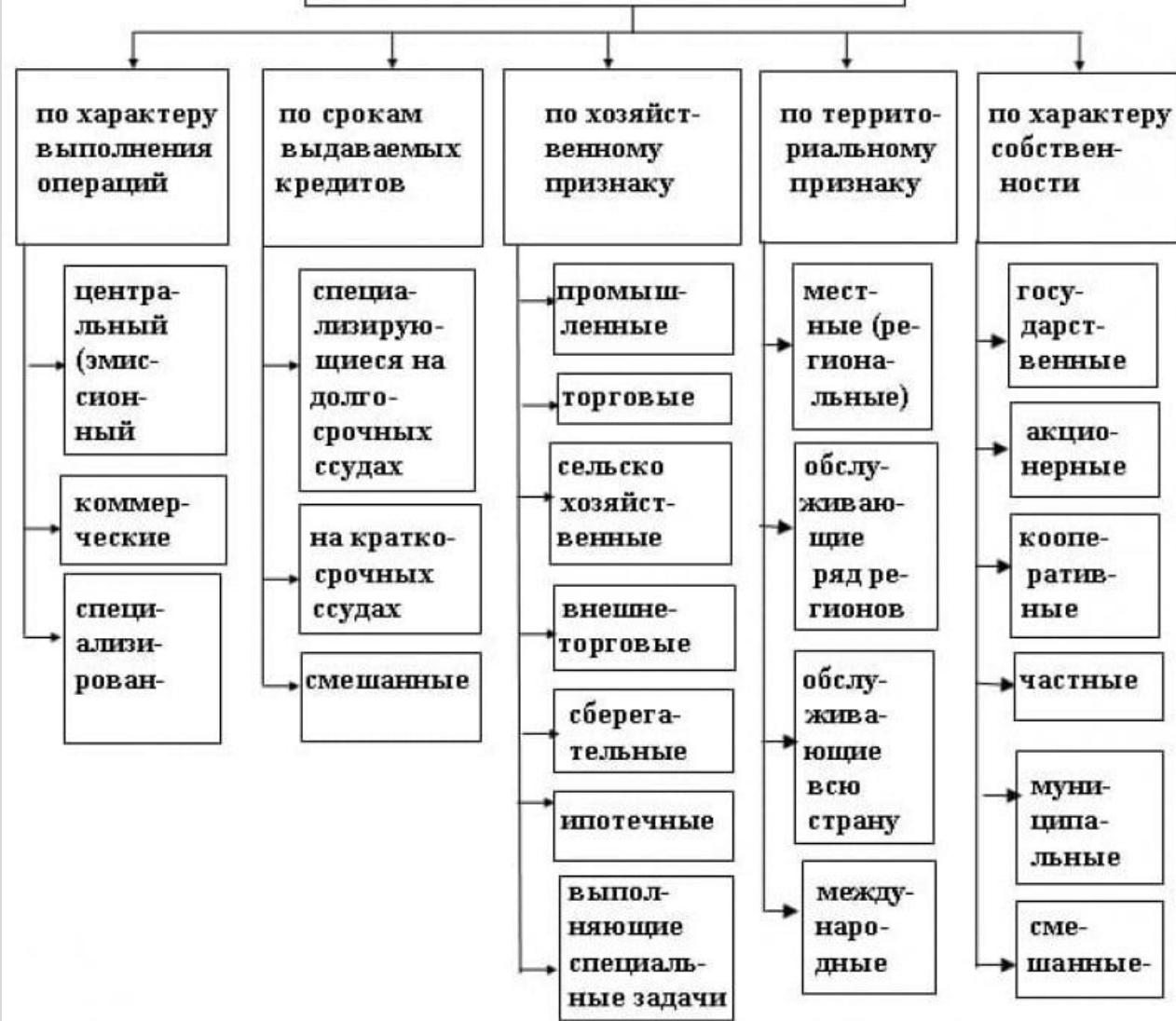
- Недостатком же отечественной банковской системы является недостаточное разнообразие и расширение деятельности ее второго (нижнего) уровня. Большинство российских банков являются универсальными. Законодательство не предусматривает специализации последних по видам их операций. Хотя некоторые из банков и обозначили в своем названии функциональные особенности («инновационный банк», «ипотечный банк», «сельскохозяйственный банк», «муниципальный банк»), независимо от этого все они в настоящее время подчиняются единым нормам банковского законодательства. Банком России к ним предъявляются одинаковые требования, для всех них установлены единые нормативы. Исключение составляет Сберегательный банк РФ, который является крупнейшим банком с государственным участием и занимает монопольные позиции на рынке частных вкладов.



# Виды банков

- **Центральный (эмиссионный) банк -.**
- **Коммерческие банки**
- **Инвестиционные банки**
- **Сберегательные банки**
- **Ипотечные банки**
- **Банки потребительского кредита**
- **Банковский холдинг**

## КЛАССИФИКАЦИЯ ВИДОВ БАНКОВ



## Основные операции коммерческого банка

**Пассивные** — операции по мобилизации денежных средств:

- первичная эмиссия ценных бумаг банка — формируются собственные ресурсы банка
- отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов банка — формируются собственные ресурсы банка
- депозитные операции — формируются привлеченные ресурсы банка
- кредиты и займы, полученные от других юридических лиц, — формируются заемные ресурсы банка

**Активные** — операции по размещению средств:

- ссудные (учетно-ссудные) — операции по предоставлению средств заемщику на условиях срочности, возвратности и платности или операции по учету (покупке) векселей
- расчетные — операции по зачислению и списанию средств со счетов клиентов
- кассовые — операции по приему и выдаче наличных денег
- инвестиционные операции — размещение банком средств в ценные бумаги за свой счет и в свою пользу
- фондовые операции с ценными бумагами (кроме инвестиционных) — операции с векселями и ценными бумагами на бирже
- гарантийные операции

**Активно-пассивные** — комиссионно-посреднические операции:

- операции по инкассированию дебиторской задолженности
- трастовые
- выдача поручительства
- операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями
- предоставление в аренду сейфов, хранение ценностей
- консультационные, информационные услуги
- совместная деятельность банков и других юридических лиц
- услуги, связанные с использованием пластиковых карт
- прочие банковские услуги

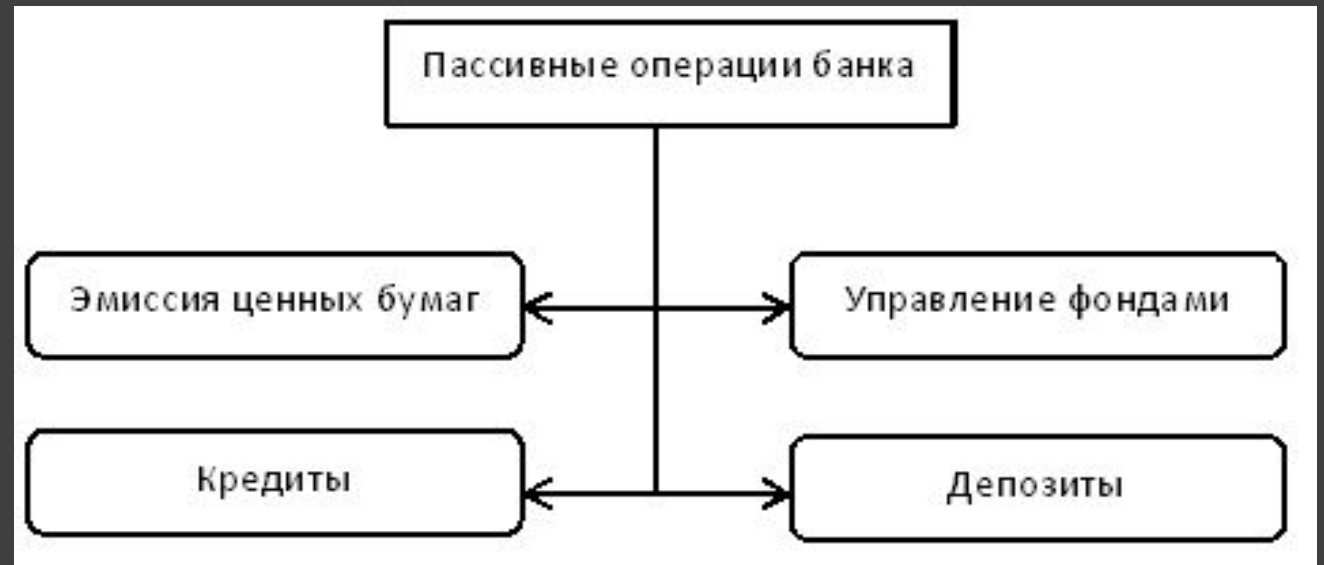
# ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ИМЕЮТ ЧЕТЫРЕ ОСНОВНЫЕ ФОРМЫ.

Первая форма пассивных операций коммерческого банка - первичный выпуск (эмиссия) ценных бумаг банка.

Вторая форма пассивных операций коммерческого банка - отчисления из прибыли коммерческого банка в счет формирования или пополнения фондов банка (резервный, дополнительный).

Третья форма пассивных операций коммерческого банка - получение кредитов от других коммерческих банков или же от ЦБ.

Четвертая форма пассивных операций коммерческого банка - операции по вкладам.



## К ОСНОВНЫМ АКТИВНЫМ ОПЕРАЦИЯМ ОТНОСЯТ:

Результатом проведения  
активных кредитных операций  
происходит формирование  
новых ресурсов банка.



**Запас  
денежных  
средств  
зависит от  
следующих  
факторов:**

Размер текущих обязательств коммерческого банка.

Сроки выдачи клиентам денежных средств (например, вкладов или кредитов и т.д.).

Объем расчетов с собственным персоналом.

Траты на развитие бизнеса, а так же повышение квалификации сотрудников банка.

Другие факторы.



Кредит коммерческого банка представляет собой *экономические отношения*, возникающие между банком и клиентом, в процессе которых клиентам-заемщикам предоставляются денежные средства в определенном договором размере и сроке возврата.



Кредитные отношения между коммерческим банком и заемщиком строятся на условиях:

<i>срочности,</i>	<b><i>возвратности</i></b>	<i>платности.</i>
	<b><i>и,</i></b>	



Это означает, что денежные (кредитные) средства должны быть возвращены заемщиком в банк в определенной договором (с учетом процентов) сумме, в определенный тем же договором кредитования срок, а так же по договору предоставления кредита заемщику необходимо выплатить определенную сумму процентов, в том числе и комиссионные самому банку за выполнение определенных действий.

Государственное  
регулирование  
предложения  
денег.

◦ *Антиинфляционная политика - это совокупность мер государственного регулирования, направленная на контроль над уровнем инфляции.*

Известны два пути ликвидации инфляции:

- а) радикальный;
- б) адаптационный (приспособление к инфляции).

- Основными направлениями государственной политики в вопросах обеспечения устойчивости денежного рынка должны быть:
- -поддержание доверия к банковской системе и обеспечение условий для стабильного её функционирования, защита интересов вкладчиков и кредиторов;
- -снижение объёмов и удельного веса недействующих кредитов;
- -сдерживание инфляции и обеспечение условий для стабильного экономического роста и повышения конкурентоспособности национальной экономики;
- -проведение взвешенной долговой политики, сбалансирование объёмов и структуры внутренних и внешних заимствований; -сбалансирование текущего счета платёжного баланса;
- -снижение уровня финансовой долларизации, совершенствование системы валютного регулирования, контроля и хеджирования валютных рисков;
- -совершенствование системы наличного денежного обращения и расширение сферы безналичных расчётов населения.



# К основным мерам долговременной политики по контролю над уровнем инфляции относятся следующие.

- Во-первых, *таргетирование* - установление жестких лимитов на ежегодный прирост денежной массы, чтобы не выпускать в обращение «пустые» деньги.
- Во-вторых, сокращение бюджетного дефицита за счет повышения налогов и снижения расходов государства.
- В-третьих, политика регулирования цен и доходов с целью увязывания роста зарплаты и роста цен.
- В-четвертых, осуществление комплекса мер для погашения инфляционных ожиданий населения.
- В-пятых, уменьшение внешнего инфляционного воздействия за счет сокращения зарубежных займов.

По скорости осуществления различают два варианта проведения антиинфляционной политики:

а) медленная, постепенная политика, рассчитанная на долгие годы;

б) быстрая, резкая («шоковая терапия»).

- Инфляция – чрезмерный выпуск денег, т.е. деньги, теряют свои функции.

# Причины инфляции

- Монополия государства денежную эмиссию, по причинам роста государственного бюджета государство решает проблемы за счёт печатного станка. А разница между суммой капиталов и затратами на печатанье называется сеньорат.
- Монополия фирм на товары и услуги.
- Монополизм на рынке труда заключается в том, что при росте уровня цен падает уровень жизни, следовательно, работники требуют повышения зарплаты, что в свою очередь увеличивает издержки производства, следствием чего является рост цен.
- Бюджетный дефицит
- Ожидания, связанные с политической нестабильностью.

# Вывод

- Новая структура кредитной системы России стала в большей степени отражать потребности рыночного хозяйства, она строится на тех же принципах, что и в странах с развитой рыночной экономикой, все больше приспосабливается к процессу проводимых экономических реформ. В то же время процесс становления новой кредитной системы пока развивается сложно и противоречиво, он выявил определенные недостатки во всех ее звеньях. Так, коммерческие банки в основном проводят краткосрочные кредитные операции, недостаточно инвестируя свои средства в промышленность и другие отрасли реального сектора. Из общей суммы кредитов, предоставляемых в последние годы кредитными учреждениями России экономике и населению, краткосрочные кредиты составляют основную часть.
- Государственный аппарат придерживается принципа полного контроля экономического сектора, доверяя ЦБ осуществление операций от его имени. На ЦБ возложены функции по контролю и стабилизации валюты. Эффективное управление помогает снизить уровень инфляции в стране, добиться показателей улучшения экономических показателей, не быть подвергнутым кризисным явлениям и колебаниям.
- Таким образом, из вышеизложенного можно сделать вывод о том, что кредит является функциональной формой выражения протекающих процессов в современной кредитной системе РФ, а банки являются институциональной формой