

ТОГАПОУ «Многопрофильный колледж им. И. Т. Карасёва»

Реферат на тему:

«ВИДЫ И ФУНКЦИИ БАНКОВ»

Выполнила: студентка группы

1ПИ Разумова Анастасия.

Проверила: Садчикова Т. А

Тамбов 2023г.

Виды и функции банков

Введение

Основная часть

1. Коммерческие банки и их операции

2. Центральный банк и его функции

Заключение

Введение

На основе кредита, кредитных отношений, кредитного механизма возникает кредитная система—банки. **Банк**—это не ведомство, вступающее в качестве придатка Министерства финансов, а экономический институт, занимающийся привлечением и размещением денежных ресурсов.

Совокупность кредитно-финансовых учреждений, аккумулирующих и предоставляющих в долг денежные средства, образуют кредитную (банковскую) систему страны.

Современная кредитная система—это система самых разнообразных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию доходов. В рыночной экономике принята двухуровневая банковская система. Верхний уровень представлен центральным, как правило, государственным банком, которые непосредственно не кредитует предприятия и население, но регулирует денежное обращение страны и руководит всей существующей в стране банковской системой. Второй уровень занимает множество самостоятельных коммерческих банков, которые ведут основную работу по аккумулярованию сбережений и размещению кредитов. Коммерческие банки - самостоятельные организации, административно они не подчинены центральному банку, хотя и обязаны выполнять указания центрального банка в пределах норм, определенных законом.

Наряду с банками на втором уровне кредитной системы находятся специализированные небанковские институты (пенсионные, страховые, инвестиционные фонды, ссудно-сберегательные ассоциации, кредитные союзы и т.п.), деятельность которых в основном сводится к аккумуляции денежных сбережений населения, предоставлению кредитов через облигационные займы предприятиям и государству, мобилизации капитала через эмиссию акций, предоставлению ипотечных и потребительских кредитов и т.п.

В экономически развитых странах специализированные небанковские учреждения играют большую роль в аккумуляции сбережений населения и являются важными поставщиками ссудного капитала. Небанковские финансовые учреждения ведут острую конкурентную борьбу за привлечение сбережений всех слоев населения, как между собой, так и с банковским сектором.

Одно из важнейших условий эффективного функционирования рыночной экономики - наличие стабильно и активно работающей денежно-кредитной системы страны. В данной работе будут рассмотрены сущность и функции коммерческих банков, их виды. Так как основу всей кредитной системы страны составляют коммерческие банки.

1. Коммерческие банки и их операции

Основу всей кредитной системы страны составляют коммерческие банки. Современные коммерческие банки – банки, непосредственно обслуживающие предприятия и организации, а также население - своих клиентов. Коммерческие банки выступают основным звеном банковской системы. Независимо от формы собственности коммерческие банки являются самостоятельными субъектами экономики. Их отношение к клиентам носят коммерческий характер. Основная цель функционирования коммерческих банков - получение максимальной прибыли. *Банковская прибыль* представляет собой разность между процентом, который

получают банки за предоставленные ими деньги. И тем процентом, который они выплачивают за предоставленные им деньги, минус издержки, связанные с деятельностью банка.

Согласно банковскому законодательству банк - это кредитная организация, которая имеет право привлекать денежные средства физических и юридических лиц, размещать их от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности и осуществлять расчетные операции по поручению клиентов. Таким образом, коммерческие банки осуществляют (должны осуществлять) комплексное обслуживание клиентов, что отличает их от специальных кредитных организаций небанковского типа, выполняющих ограниченный круг финансовых операций и услуг. В отличие от банка кредитные организации производят лишь отдельные банковские операции.

Коммерческий банк, как и любой другой банк, выполняет функции:

- мобилизация временно свободных денежных средств и сбережений и превращение их в капитал. Аккумулируя денежные средства и сбережения в виде вкладов (депозитов), банки превращают их в ссудный капитал и используют для предоставления кредита. Таким образом, с помощью банков сбережения превращают в капитал;

- представление ссуд физическим и юридическим лицам. Непосредственное предоставление в ссуду временно свободных денежных средств их собственником заемщику в практической хозяйственной жизни затруднено. Банки, получая денежные средства у конечных кредиторов и давая их в долг конечным заемщикам. Выполняют функцию посредника;

- Создание кредитных денег - выдавая ссуду, банки осуществляют безналичную депозитно-кредитную эмиссию. Предоставив клиенту ссуду, банк зачисляет определенную сумму денег на его счет, т.е. создает депозит, владелец которого может получать наличные деньги или осуществлять безналичные расчеты - в любом случае происходит увеличение количества денег в обращении. Масса денег в обращении увеличивается, когда банки выдают ссуду, и уменьшается, когда ссуда возвращается;

- проведение денежных расчетов и кассовое обслуживание клиентов. Выступая в качестве посредников в платежах, банки выполняют для своих клиентов операции, связанные с проведением расчетов и платежей;

- выпуск, покупка, продажа платежных документов и ценных бумаг. Выполняя эту функцию, банки становятся каналом, обеспечивающим направление сбережений на производственные цели.

Кроме того, в соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки помимо перечисленных выше банковских операций вправе производить следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- приобретение права требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме;

- оказание консультационных и информационных услуг;

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

- лизинговые операции.

В соответствии со своими функциями банки выполняют определенные операции, которые делятся на пассивные, активные и комиссионные.

Пассивные операции - это операции, посредством которых банки привлекают денежные средства, формируют свои ресурсы.

Активные операции - это операции, посредством которых банки реализуют имеющиеся в их распоряжении ресурсы. Предоставляемые банком денежные ресурсы образуют **долги банку** и являются его активами.

Комиссионные операции банков – это разного рода посреднические и доверительные услуги, за оказание которых банк взимает комиссионные вознаграждения. Спектр предоставляемых банковских услуг постоянно расширяется. В частности, все большее распространение сегодня получают такие комиссионные операции как лизинг, факторинг и траст.

2. Центральный банк и его функции

В конце XIX – начале XX века в большинстве стран эмиссия банкнот была сосредоточена в одном эмиссионном банке, который стал называться центральным эмиссионным, а затем просто центральным банком.

Важнейший принцип функционирования центральных банков - их *независимость от правительства*. Центральный банк не ставит перед собой присущей коммерческим банкам цели максимизации прибыли и не конкурирует с последними. Основное назначение центрального банка в рыночной экономике – это обеспечение стабильности банковской и финансовой систем, контроль за денежным обращением страны, проведение денежной политики, которая обеспечивала бы достижение макроэкономических целей, прежде всего без инфляционного развития экономики.

Центральный банк также оказывает влияние на деятельность коммерческих банков, осуществляя надзор за их деятельностью, устанавливая разного рода экономические нормативы: соотношение между кассовыми резервами и депозитами, собственным и заемным капиталом, собственным капиталом и активами, максимальный размер риска на одного заемщика, нормативы достаточности капитала и др.

Основное назначение центрального банка в рыночной экономике - обеспечение стабильности банковской и финансовой систем, контроль за денежным обращением страны, проведение денежной политики, которая обеспечивала бы достижение макроэкономических целей, прежде безинфляционного развития экономики.

Традиционно центральный банк выполняет четыре основные функции:

- v монопольно осуществляет эмиссию банкнот.
- v Является банком банков. Клиенты центрального банка-это коммерческие банки.
- v Центральный банк хранит кассовые резервы банков, через счета, открываемые коммерческими банками в центральном банке, осуществляет расчеты между ними, в случае необходимости оказывает коммерческим банкам кредитную поддержку.
- v В центральном банке открыты счета правительства и правительственных учреждений, он выступает кассиром кредитором правительства.
- v Регулирует безналичную эмиссию, осуществляемую коммерческими банками. Основными инструментами воздействия центрального банка на массу денег, создаваемую коммерческими банками, служат:
 - ü Операции на открытом рынке - купля-продажа центральным банком государственных ценных бумаг;
 - ü Учетная ставка;
 - ü Норматив обязательных резервов

Центральный банк также оказывает влияние на деятельность коммерческих банков, осуществляя надзор за их деятельностью, устанавливая разного рода экономические нормативы: соотношение между кассовыми резервами и депозитами, собственным и заемным капиталом, собственным капиталом и активами, максимальный размер риска на одного заемщика, нормативы достаточности капитала и др.

Все функции центрального банка тесно связаны между собой, и выполняя их, центральный банк осуществляет денежно-кредитное регулирование экономики.

Заключение

Развитие экономики было бы невозможно без существования кредита-механизма, посредством которого временно свободные денежные средства перемещаются к хозяйственным субъектам, испытывающим потребность в дополнительных денежных резервах.

Огромную роль и значение банков в рыночной экономике связано с их способностью в процессе кредитования создавать новые деньги (осуществлять безналичную депозитно-кредитную эмиссию денег) и тем самым влиять на количество денег в обращении. Выдавая ссуду, банки создают новые деньги. Однако отдельный банк обладает ограниченными возможностями по расширению своих ссуд. Он не может предоставить ссуду больше того, что получил от вкладчиков, не может предоставить займы всю сумму депозитов, т.к., в соответствии с требованиями центрального банка, часть депозитов должен хранить на счетах последнего. Способность отдельного банка создавать деньги ограничено его избыточными резервами.

Вся банковская система может предоставлять ссуды и создавать новые деньги, в несколько крат превышающие её избыточные резервы.

Всякий банк можно охарактеризовать по форме собственности, сфере деятельности, размерам, видам выполняемых операций. Банки функционируют на основе собственного и заемного капитала. Все операции по привлечению капитала называются пассивными, а операции по размещению денежных средств - активными. Активы банка должны быть равны обязательствам банка (долгам) плюс собственный капитал банка. Если активы превышают обязательства, то банк платежеспособен. Если активы меньше обязательств, это означает, что собственный капитал банка уменьшается и банк становится неплатежеспособным, т.е. банкротом.