



Введение

Кредит - это отношение между кредитором и заемщиком по поводу возвратного движения ссуженной стоимости. В кредитных отношениях, следовательно, кто-то из сторон кредитор и кто-то заемщик.

В каждой данной кредитной сделке, взятой в отдельности, как бы сфотографированной в определенный момент, всегда две стороны, причем кредит выражает особое специфическое отношение между ними. В отличие от кредита банк - это одна из сторон отношений, которая хотя и может одновременно выступать в качестве кредитора и в качестве заемщика, однако в каждый данный момент в отдельно взятой, опять же сфотографированной, сделке выступает то ли в качестве кредитора, то ли в качестве заемщика.

Целью данной работы является определение сущности финансово-кредитной системы и видов финансово-кредитных организаций, ее составляющих. К ним, в частности, относятся:

центральные банки;

коммерческие банки;

специализированные кредитно-финансовые институты.

Актуальность данной работы определяется тем, что в современных кризисных условиях наиболее благоприятной предпосылкой для развития является кредитование, в связи с чем необходимо рассматривать ситуацию на финансово-кредитном рынке и место в ней специальных институтов кредитования.

Глава I. Финансово-кредитная система

Составляющими кредитной системы являются:

совокупность кредитно-расчетных отношений, форм и методов кредитования;

система кредитно-финансовых институтов.

Кредитная система как совокупность кредитно-финансовых институтов аккумулирует свободные денежные капиталы, доходы и сбережения различных слоев населения и предоставляет их в ссуду фирмам, правительству и частным лицам.

Большинство экономистов рассматривают кредитную политику как неотъемлемую часть любой экономической политики. Действительно, в ее пользу можно привести несколько конкретных доводов:

Быстрота и гибкость, то есть по сравнению с фискальной политикой кредитно-денежная может быстро меняться. Так, в США комитет открытого рынка Совета Федеральной резервной системы буквально ежедневно принимает решения о покупке и продаже ценных бумаг и тем самым влияет на денежное предложение и процентную ставку.

Слабая зависимость от политического давления. Например, провести в Государственной Думе новый налог либо поднять ставку уже имеющегося значительно сложнее, нежели повысить учетную ставку Центрального банка, хотя и в последнем случае ощущается влияние политической среды. Кроме того, даже по своей природе кредитно-денежная политика мягче и консервативнее в политическом отношении, чем фискальная. Изменения в государственных расходах непосредственно влияют на перераспределение ресурсов. В то время как кредитно-денежная политика, наоборот, действует тоньше, а потому представляется более приемлемой в политическом отношении.

Монетаризм, представители которого аргументированно доказывают, что изменение денежного положения и количества денег в обращении - ключевой фактор определения уровня экономической активности и фискальная политика относительно неэффективна.

Однако следует признать, что кредитно-денежная политика страдает определенной ограниченностью и в реальной действительности сталкивается с рядом сложностей:

1. Циклическая асимметрия, то есть если проводить политику дорогих денег, то будет достигнута такая точка, в которой банки станут вынуждены ограничить объем кредитов, что означает ограничение предложения денег. В то время как политика дешевых денег может обеспечить коммерческим банкам необходимые резервы, то есть возможность предоставлять ссуды, однако она не в состоянии гарантировать, что последние действительно выдадут ссуды и предложения денег

увеличиться. Население тоже может сорвать намерения Центрального банка, покупая у населения облигации, могут использоваться населением уже имеющихся ссуд.

Эта циклическая асимметрия является серьезной помехой кредитно-денежной политики лишь во время глубокой депрессии. В нормальные периоды повышение избыточных резервов ведет к предоставлению дополнительных кредитов и тем самым к увеличению денежного предложения.

2. Изменение скорости обращения денег. Так, с точки зрения денежного обращения общие расходы могут рассматриваться как денежное предложение, умноженное на скорость обращения денег. В связи с этим некоторые кейнсианцы считают, что скорость обращения денег имеет тенденцию меняться в направлении, противоположном предложению денег, чем ликвидирует изменения в последнем, вызванные кредитно-денежной политикой. Иначе говоря, во время инфляции, когда предложение денег ограничивается политикой ЦБ, скорость обращения денег склонно к возрастанию. И наоборот, когда принимаются политические меры для увеличения предложения денег в период спада, скорость обращения вероятно упадет.

3. Влияние инвестиций, то есть действие кредитно-денежной политики может осложниться и даже временно затормозиться в результате неблагоприятных изменений расположения кривой спроса на инвестиции. Например, политика сужения кредитоспособности банков, направленная на повышение процентных ставок, может оказать слабое влияние на инвестиционные расходы, если одновременно спрос на инвестиции, вследствие делового оптимизма, технологического прогресса или ожидания в будущем более высоких цен на капитал растет. В таких условиях для эффективного сокращения совокупных расходов кредитно-денежная политика должна поднять процентные ставки чрезвычайно высоко. И наоборот, серьезный спад может подорвать доверие к предпринимательству, и тем самым свести на нет всю политику дешевых денег.

Таким образом, кредитно-денежная политика, проводимая центральным банком как орудие государственного регулирования экономики имеет свои слабые и сильные стороны. К числу последних, например, относят и дилемму целей кредитной политики, возникающую вследствие невозможности для руководящих учреждений стабилизировать одновременно и денежное предложение, и процентную ставку. Вышесказанное позволяет сделать вывод, что правильное применение указанных рычагов для улучшения экономической ситуации в стране

реально лишь при точном планировании и прогнозировании влияния кредитной политики ЦБ на внутригосударственную деловую активность.

Основой кредитной системы исторически являются банки. Первые предшественники современных банков возникли во Флоренции и Венеции (1587 г.) на основе меняльного дела - обмена денег различных городов и стран. Главными операциями банков были прием денежных вкладов и безналичные расчеты. Позднее по такому принципу возникли банки в Амстердаме (1609 г.) и Гамбурге (1618 г.). Последние специализировались на обслуживании торговли, и такая важная функция как выпуск кредитных денег у них не была развита. Все вышеперечисленное является более теоретической частью самого финансово-кредитного процесса. Обратимся к более реальному определению финансовой системы и схематично рассмотрим ее составные части на примере России.

Субъектами общего управления финансами в Российской Федерации являются высшие федеральные органы государственной власти Российской Федерации - Президент РФ, Федеральное собрание РФ, Правительство РФ (см. п. 1 ст. 11 Конституции РФ).

Форма и методы государственного управления финансово-кредитной системой определяются характерными особенностями социально-экономической и политической систем, сложившихся в данном обществе. Изменения социально-экономической и политической сферах всегда вызывают изменения форм и методов управления. Не случайно сегодня в России к вопросам управления, особенно государственного, приковано столь пристальное внимание. Переход к рыночной экономике требует развития предпринимательской инициативы, определенной экономической свободы для реализации коммерческих интересов и проектов. Нужны экономические стимулы, которые создаются не административными, а экономическими методами государственного управления. Это в полной мере относится к финансово-кредитной системе.

Составной частью финансово-кредитной системы являются кредитно-финансовые институты, которые в свою очередь подразделяются на:

центральные банки;

коммерческие банки;

специализированные кредитно-финансовые институты.

Далее рассмотрим эти институты более подробно.

Глава II. Виды финансово-кредитных институтов

2. 1. Центральные банки и их функции

Центральные банки - это банки, осуществляющие выпуск банкнот и являющиеся центрами кредитной системы. Они занимают в ней особое место и являются, как правило, государственными учреждениями.

К основным функциям центрального банка относятся следующие:

Эмиссионная функция, сохраняющая свое значение, поскольку наличность по-прежнему необходима для значительной части платежей и обеспечения ликвидности кредитной системы, которая должна иметь средства окончательного погашения долговых обязательств.

Функция аккумуляции и хранения кассовых резервов для коммерческих банков, то есть каждый банк - член национальной кредитной системы обязан хранить на резервном счете в Центральном банке сумму в определенной пропорции к размеру его вкладов. Одновременно Центральный банк по традиции является хранителем официальных золотовалютных резервов страны (официальные валютные резервы России в 1993 г. составили 4 млрд. долл. и около 300 т золота) .

Функция кредитования коммерческих банков, характерная для социалистической экономики при государственной монополии на кредитную деятельность, а также для переходного периода, сопровождающегося нехваткой средств в руках частных финансовых институтов. Менее проявляется она в развитой рыночной экономике, где подобное кредитование существует преимущественно в периоды финансовых трудностей.

Предоставление кредитов и выполнение расчетных операций для правительственных органов, так как в бюджетах различного уровня аккумулируется до половины и более ВВП стран. Данные средства накапливаются на счетах в центральных банках и расходуются с них. При этом, центральные банки ведут счета правительственных учреждений и организаций. Кроме того, они осуществляют операции с государственными ценными бумагами, предоставляют государству кредит в форме прямых краткосрочных и долгосрочных ссуд или покупки государственных облигаций. Центральные банки также проводят по

поручению правительственных органов операции с золотом и иностранной валютой.

Клиринговая функция или функция проведения безналичных расчетов. Так, в ряде стран центральный банк ведет операции по общенациональному клирингу, выступая посредником между коммерческими банками, расположенными в разных районах страны. Примером общенациональной расчетной палаты может служить Федеральная резервная система Соединенных Штатов.

Приведем схему банковской системы Российской Федерации:

Банк России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке РФ (Банке России)» образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления.

В области банковского регулирования и банковского надзора Банк России выполняет роль органа надзора за деятельностью кредитных организаций.

Банк России в пределах своих полномочий независим от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

Хотя Банк России имеет двуединую природу, тем не менее следует подчеркнуть, что он в первую очередь является органом государственного управления, а лишь потом коммерческой организацией.

2. 2. Коммерческие банки

Коммерческие банки представляют собой частные и государственные банки, осуществляющие универсальные операции по кредитованию промышленных, торговых и других предприятий, главным образом за счет тех денежных капиталов, которые они получают в виде вкладов.

Выделяют несколько их функций:

Аккумуляция бессрочных депозитов, или ведение текущих счетов, и оплата чеков, выписанных на эти банки.

Предоставление кредитов предпринимателям.

Особая заслуга коммерческих банков также состоит в осуществлении расчетов в масштабах всего национального хозяйства. На базе их операций возникают

кредитные деньги (чеки, банковские векселя) .

2. 3. Специализированные кредитно-финансовые институты

Специализированные кредитно-финансовые институты включают банковские и небанковские организации, специализирующиеся на определенных видах кредитования. Так, внешнеторговые банки специализируются на кредитовании экспорта и импорта товаров, а ипотечные банки и компании - на предоставлении долгосрочных ссуд под залог недвижимости (земли и строений).

Кредитные организации возникли в XIX веке. Длительное время они играли в денежно-кредитной сфере подчиненную роль, уступая коммерческим банкам, однако их роль резко возросла в странах с рыночной экономикой после второй мировой войны. Что объясняется, с одной стороны, усилением значения операций, на которых специализировались эти институты, а с другой - проникновением их в сферу действия коммерческих банков. Например, пенсионные фонды, капиталы которых сильно возросли в последние десятилетия и которые являются на Западе одним из крупнейших покупателей ценных бумаг.

К системе кредитно-финансовых институтов относятся:

1. Инвестиционные банки, занимающиеся эмиссионно-учредительской деятельностью, то есть проводящие операции по выпуску и размещению на фондовом рынке ценных бумаг, получая на это доход. Они не имеют права принимать депозиты и привлекают капиталы, как правило, путем продажи собственных акций или за счет кредита коммерческих банков. Свой капитал они используют для долгосрочного кредитования различных отраслей хозяйства. На сегодняшний день в России они немногочисленны.
2. Обширная группа сберегательных учреждений, занимающая важное место в кредитной благодаря привлечению мелких сбережений и доходов, которые иначе не смогут функционировать как капитал.

Существуют различные типы сберегательных учреждений:

сберегательные банки и кассы;

взаимно-сберегательные банки (разновидность кооперативных банковских учреждений в США);

доверительно-сберегательные банки (в Великобритании);

ссудно-сберегательные ассоциации (Соединенные Штаты);

кредитные кооперативы (союзы, ассоциации) и другие.

В Российской Федерации среди сберегательных учреждений доминирует сбербанк РФ (имеет 42 тысячи отделений).

3. Страховые компании для которых характерна специфическая форма привлечения средств - продажа страховых полисов. Полученные доходы они вкладывают прежде всего в облигации и акции других компаний, государственные ценные бумаги.

4. Пенсионные фонды, которые различаются по организации, управлению и структуре активов. Так, имеются застрахованные пенсионные фонды, (управляемые страховыми компаниями) и незастрахованные (управляемые предприятиями или по их доверенности - банками), фондируемые (их средства инвестированы в ценные бумаги) и нефондируемые (пенсии выплачиваются из текущих поступлений и доходов) и многие другие.

5. Инвестиционные компании, размещающие среди мелких держателей свои обязательства (акции) и использующие полученные средства для покупки ценных бумаг народного хозяйства. Мелкие инвесторы охотно покупают обязательства инвестиционных компаний, так как из-за значительной диверсификации (вложение средств в различные предприятия) достигается известное рассредоточение активов, снижается опасность потери сбережений из-за банкротств фирм, в чьи акции вложен капитал. Так, инвестиционные чековые фонды в России являются, в сущности, тоже инвестиционными компаниями.

Заключение

Кризисные процессы в сегодняшней российской экономике существенно осложняют положение в финансово-кредитном секторе России. Возможности получения надежной прибыли относительно сокращаются. Финансовые затруднения партнеров и клиентов, кризис неплатежей осложняют положение банков, а наименее устойчивых из них приводят к банкротству. Аферы со средствами населения подрывают доверие к финансовым институтам. Прогнозы роста нестабильности, слабая предсказуемость государственной экономической

политики повышают риск не только производственных инвестиций, но и любых долгосрочных процессов.

Нынешняя структура финансово-кредитной системы РФ приближается к модели финансово-кредитной системы промышленно развитых стран. Но дело в том, что наиболее слабым звеном новой финансово-кредитной системы является третий ярус. Он представлен в основном страховыми компаниями, а для развития других типов специализированных кредитных институтов нужно полноценное функционирование рынка капиталов и его второго элемента - рынка ценных бумаг. Создание последнего возможно в условиях относительно широкой приватизации государственной собственности. Именно это должно стимулировать развитие третьего яруса финансово-кредитной системы.

Новая банковская система пока развивается сложно и противоречиво. Характерными негативными сторонами всей банковской системы являются нехватка квалифицированных кадров; слабая материально-техническая база; отсутствие конкуренции; недоступность услуг для ряда клиентов из-за высокого уровня процента. Последние годы характеризовались дальнейшим ростом числа коммерческих банков и других кредитно-финансовых институтов, что было обусловлено расширением масштабов приватизации, развитием рынка ценных бумаг, дальнейшим продвижением рыночных реформ.

Список использованной литературы

Булатова А. С. Экономика: учебник. М.: Бек. 1994.

Грачева Е. Ю., Соколова Е. Д. Финансовое право: вопросы и ответы. - М: Новый юрист., 1998.

Денежно-кредитная система России: состояние и пути выхода из кризиса // Деньги и кредит. 1994. № 2.

Долгосрочная концепция развития денежно-кредитной системы России // Деньги и кредит. 1993. № 1.

Е. Ю. Грачева. Финансовое право: схемы и комментарии. - М: Юриспруденция., 1999.

Закон РФ от 10 октября 1991 г. № 1734-1 «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР» в редакции от 31. 07. 1995 г.

- Заявление правительства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации об экономической политике в 1994 году // Деньги и кредит. 1994. № 4.
- Исаева Е. Б. Денежно-кредитная политика в России: возможности и результаты // Деньги и кредит. 1993. № 9.
- Комментарий к Налоговому кодексу РФ ч. 1. (постатейной) // Центр «Налоги и финансовое право» и «Аналитика-Пресс», - М., 1999.
- Конституция РФ. Принята на общенародном референдуме 1993 г.
- Лакшина О. А. Банковские резервы как условие эффективного функционирования кредитной системы // Деньги и кредит. 1994. № 7.
- Обухов Н. П. Кредитный рынок и денежная политика // Финансы. 1995. № 2.
- Положение «О Федеральном казначействе РФ», утвержденное постановлением Правительства РФ от 27 августа 1993 г. № 864 в редакции от 28. 01. 1997 г.
- Положение правительства РФ от 19 августа 1994 г. № 984 «О Министерстве финансов РФ» в редакции от 12. 07. 1996 г.
- Симонов В. В. Кредитная система и государственное регулирование // Деньги и кредит. 1992. № 4.
- Тосунян Г. А. Государственное управление в области финансов и кредита в России. - М: Дело, 1997.
- Трофимов Г. Программа стабилизации требует от Центробанка искусных действий // Финансовые известия. 4 апреля 1995 г.
- Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 394-1 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в редакции от 28. 04. 1997 г.
- Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции от 03. 02. 1996 г.
- Федоров Б. Банковское законодательство: проблемы и перспективы // Финансовые известия. 6 апреля 1995 г.
- Фишер С. Дорнбуш Р. Шмальгези Р. Экономика. М. 1993. Гл. 27, 29.

Чекмаева Е. Н. Межбанковский кредитный рынок и его регулирование // Деньги и кредит. 1994. № 5-6.

Описание предмета: «Финансы и кредит»

Специальность «Финансы и кредит» дает комплекс знаний в области: государственных и муниципальных финансов, банковского и страхового дела, денежного обращения, финансового менеджмента, рынка ценных бумаг, налогов и налогообложения. Специальность предполагает изучение: процессов формирования и исполнения бюджетов разных уровней; механизма управления государственным долгом; функционирования внебюджетных фондов; порядка планирования, учета и отчетности на предприятиях, в организациях, учреждениях; организации и управления денежными потоками предприятий, инвестиционной деятельности хозяйствующих субъектов; особенностей организации финансов предприятий и организаций; банковского и страхового дела.

Литература

Финансово-кредитный словарь (комплект из 2 книг). – М.: Госфиниздат, 1961. – 1324 с.

Финансово-кредитные инструменты и их применение в развитии экономики региона. – М.: ООО "ТНТ", 2010. – 272 с.

Научные подходы к оценке масштабов теневой экономики в финансово-кредитной сфере и меры по их снижению. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 272 с.

С.А. Потемкин. Формирование системы финансового мониторинга в кредитных организациях. – М.: КноРус, 2010. – 264 с.

Г.М. Кадырова. Финансовый инвестиционный потенциал РФ. Международные аспекты формирования и использования. – М.: Анкил, 2012. – 232 с.

Финансовые рынки и финансово-кредитные институты. – СПб.: Питер, 2012. – 384 с.

Е.А. Исаева. Стратегический менеджмент в финансово-кредитных организациях. – М.: КноРус, 2010. – 176 с.

В.В. Румынина. Основы права. – М.: Форум, 2010. – 256 с.

Валютное право. – М.: Юрайт, 2011. – 592 с.

Б.И. Герасимов, В.В. Дробышева, А.Ю. Сизикин, Е.В. Нижегородов. История и философия качества учета и финансово-кредитной деятельности. – М.: Форум, 2011. – 288 с.

Мадина Халитова und Додонов В.Нурпеисова А. Сбалансированное развитие финансово-кредитной системы Казахстана. – М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2013. – 396 с.

Елена Давыденко. Система финансового планирования для малого и среднего бизнеса. – М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2012. – 184 с.

Е.А. Исаева. Стратегический менеджмент в финансово-кредитных организациях. Учебное пособие. – М.: КноРус, 2016. – 176 с.

Ю.К. Цареградская. Государственный долг России в системе финансового права. Особенности правового регулирования. – М.: Проспект, 2016. – 136 с.

О.А. Школик. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты. Учебное пособие. – М.: Юрайт, Издательство Уральского Университета, 2017. – 288 с.

Е.А. Хлевная. Система финансового контроллинга бизнес-процессов в промышленных холдингах. – М.: Инфра-М, 2017. – 292 с.

Дэмчигжавым Моломжамц. Финансово-кредитная система Монголии. – М.: , 2017. – с.