

# ФИНАНСЫ В ЭКОНОМИКЕ . БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА.



# ФИНАНСЫ

**Финансы** (в широком смысле) — совокупность денежных средств, и экономических отношений, обусловленных взаимными расчетами между хозяйствующими субъектами



# ФУНКЦИИ ФИНАНСОВ

## НАИМЕНОВАНИЕ ФУНКЦИИ

## ЕЕ СУЩНОСТЬ

Распределительная

Распределение и перераспределение ВВП, благодаря чему денежные средства поступают в распределение государства, муниципалитета

Контрольная

Отслеживание распределительного процесса, расходов денежных средств по целевому назначению



Регулирующая

Вмешательство государства в процесс производства через финансы( налоги, государственные кредиты)

Стабилизирующая

Обеспечение граждан стабильными экономическими и социальными условиями



InfoZaem.ru



Увеличение финансов  
© Ильин Сергей / Фотобанк.Лори



lori.ru / 1.180.050

# ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА

- совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих **элементов**, непосредственно связанных с финансовой деятельностью и способствующих ее осуществлению



# ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА

Органы управления  
финансами

( возглавляет их  
министерство  
финансов)

Финансовые ресурсы  
(бюджетная система,  
внебюджетные  
фонды, финансы  
хозяйствующих  
субъектов и др).

Финансово-кредитные  
учреждения

(Центральный банк,  
инвестиционные  
компании и др)

Нормы, регулирующие  
финансовую  
деятельность

( финансовое право,  
финансово-  
правовые акты)



# Банк

Финансовая организация, осуществляющая различные операции с деньгами и предоставляющие финансовые услуги

- приему депозитов;
- предоставлению ссуд;
- организации расчетов;
- купле и продаже ценных бумаг



# Страховая компания

Компания, оказывающая страховые услуги, осуществляющая страхование жизни, здоровья, имущества, ответственности





# Пенсионный фонд

Создаваемый частными и государственными компаниями, предприятиями фонд для выплаты пенсий и пособий лицам, вносящим пенсионные взносы в этот фонд

# Инвестиционная компания

Финансово-кредитная организация, собирающие денежные средства частных инвесторов через продажу им собственных ценных бумаг. Выступает в качестве посредника между заёмщиком и частным инвестором, выражая интересы последнего.





Основное предназначение финансовых институтов – организация **посредничества**, т.е. эффективного перемещения денежных средств от кредиторов к заёмщикам



# БАНК

Банк является финансовым учреждением, которое занимается привлечением свободных денег и последующим их предоставлением в кредит, осуществлением денежных расчетов между гражданами и организациями.





# Функции банка

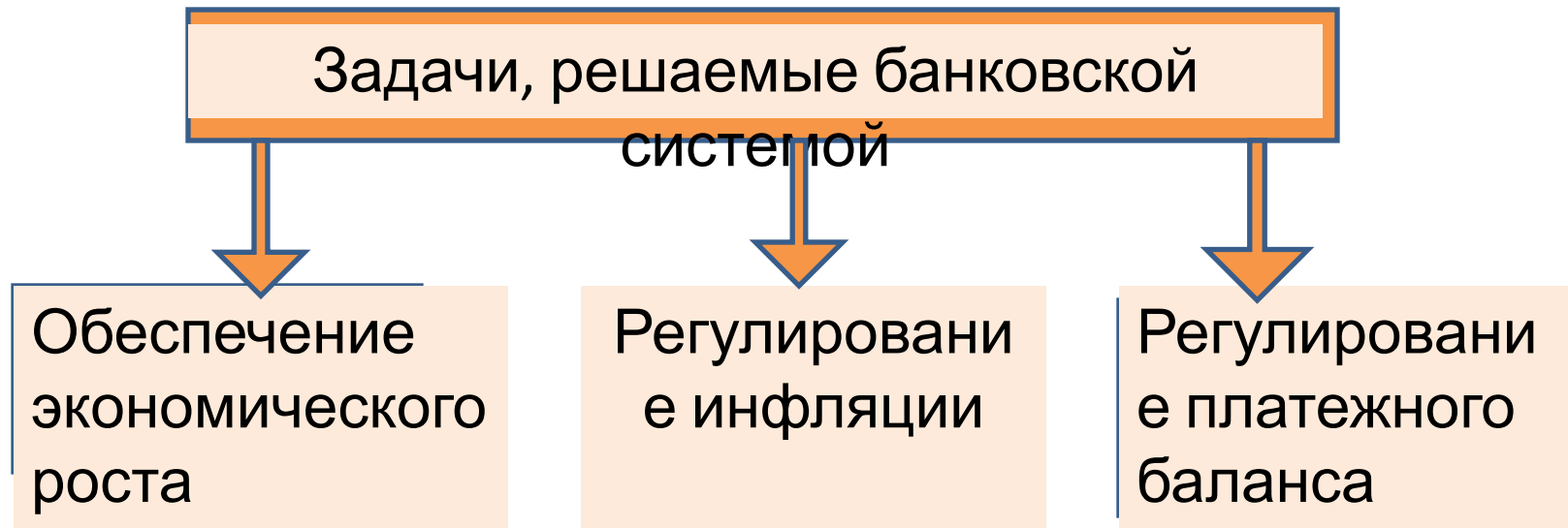
- **Приём и хранение депозитов (деньги и ценные бумаги, вносимые в банк)**
- **Выдача средств со счетов и выполнение расчётов между клиентами**
- **Предоставление кредитов (лат.credit – он верит) – это ссуда в денежной или товарной форме под %**
- **Покупка и продажа ценных бумаг и валюты**
- **Регулирование денежного обращения в стране, включая выпуск (эмиссию) новых денег (функция только Центрального банка)**





# БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

**Банковская система** — совокупность действующих в стране банков и других кредитных учреждений и организаций, выполняющих экономические операции



# БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

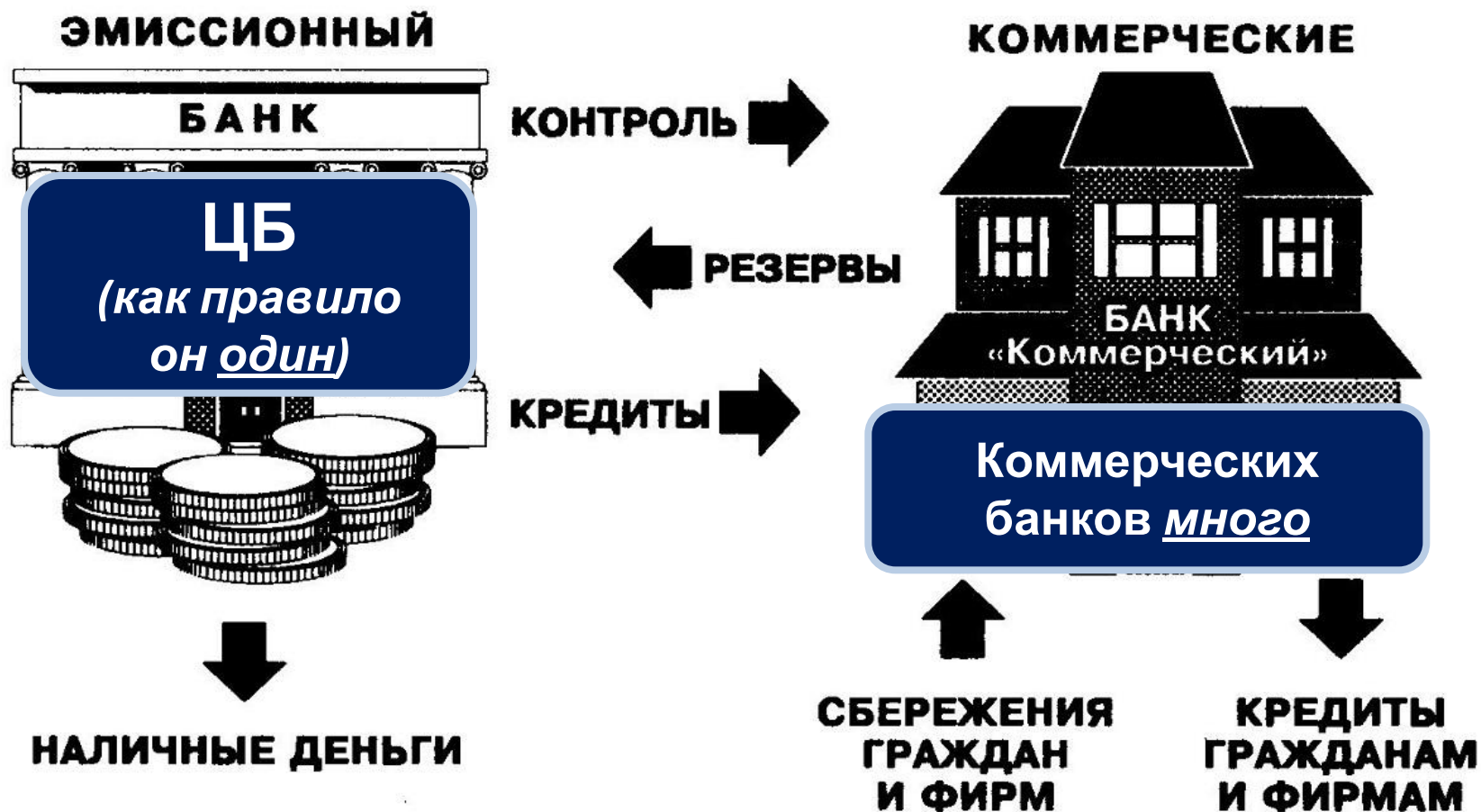
Банковская система имеет двухуровневую организацию. **Верхний уровень** — это **Центральный банк**, **нижний уровень** — **коммерческие банки и другие финансово-кредитные организации** (инвестиционные и финансовые компании, страховые компании и пенсионные фонды и др.)



# БАНКОВСКАЯ

**СИСТЕМА** - совокупность действующих в стране банков и других кредитных учреждений и организаций.

## БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА СТРАНЫ





# Функции Центрального банка

- **Осуществляет эмиссию (выпуск) национальной валюты.**
- **Поддерживает стабильность национальной валюты.**
- **Осуществляет общий надзор за деятельностью кредитно-финансовых учреждений страны и исполнение финансового законодательства.**
- **Предоставляет кредиты коммерческим банкам.**
- **Выпускает и погашает государственные ценные бумаги.**
- **Управляет счетами правительства, выполняет зарубежные финансовые обязательства.**

# ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК

**Центральный банк Российской Федерации** — главный банк первого уровня, главный эмиссионный, денежно-кредитный институт Российской Федерации, разрабатывающий и реализующий во взаимодействии с Правительством государственную денежно-кредитную политику и наделённый правом эмиссии денежных знаков и регулирования деятельности банков



# ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК (ЦБ)** - главный регулирующий орган кредитной системы страны или группы стран.

## БАЗОВЫЕ ФУНКЦИИ

✓ **ЦБ:** эксклюзивная монополия в отношении банкнот (только ЦБ осуществляет денежную эмиссию);

✓ является банком правительства;  
пр

**Цель:**  
**не допустить  
финансового краха  
в стране**

осуществляет денежно-кредитное регулирование;

✓ является банком правительства;

✓ проводит денежно-кредитное регулирование:



Федеральная резервная система США



# ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК

Основными целями деятельности ЦБ являются защита и обеспечение устойчивости российского рубля, развитие и укрепление банковского сектора, обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.



# Коммерческие банки (2 уровень)

Универсальные банки, занимающиеся непосредственным кредитованием всех субъектов экономики, в том числе предпринимательства, функционируют как коммерческие фирмы.



Осуществляют мобилизацию свободных денежных средств предприятий, организаций, населения и превращение их в капитал



Кредитуют предприятия, государства, население



Осуществляют расчётно-кассовое обслуживание клиентов

# КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ

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

## ФУНКЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА:

✓ прием

кредиты

банковские

✓ операции с ценными бумагами и валютой

✓ консультации по финансовым вопросам фирм и населения

Цель:  
**прибыль**



СБЕР  
РОС



Газпром



РоссельхозБанк

Промсвязьбанк

ВТБ





**КТО КУДА, А Я  
В СБЕРБАНК!**

*general-bank.ru*

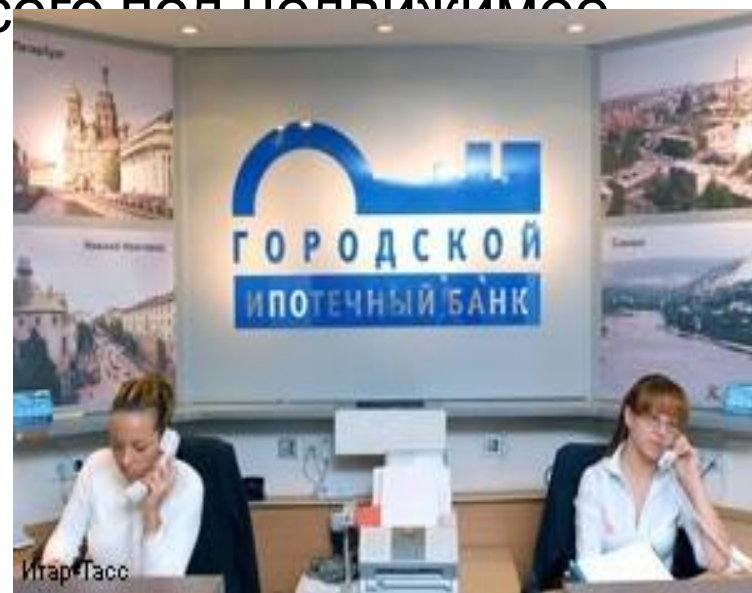


# Специализированные банки

занимаются кредитованием определенных сфер и отраслей хозяйственной деятельности

**Инвестиционные банки** - финансирование и долгосрочное кредитование, вкладывают капитал в промышленность, строительство и другие отрасли, а также в ценные бумаги.

**Ипотечные банки** предоставляют ссуду под ипотечный залог чаще всего под недвижимое



# Башня инноваций.





# Специализированные банки

**Сберегательные банки** привлекают и хранят денежные средства населения, выплачивая вкладчикам фиксированный процент

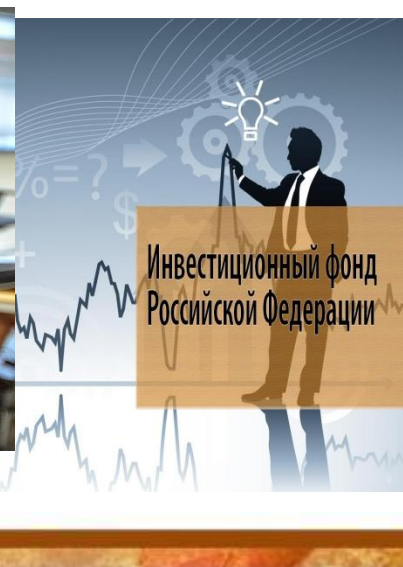
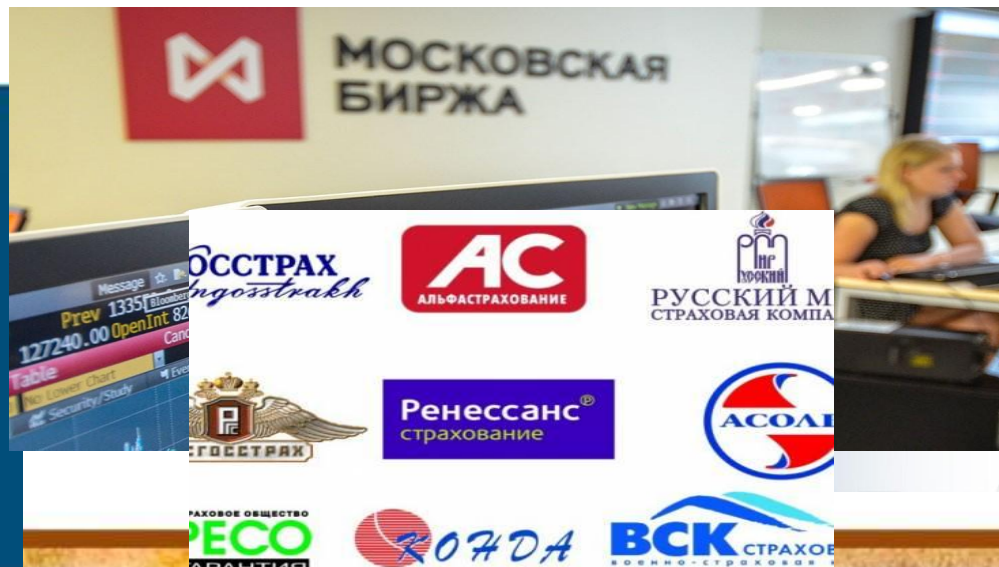
**Инновационные банки** кредитуют инновации, т. е. обеспечивают освоение нововведений, внедрение научно-технических достижений



# ДРУГИЕ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

*Пенсионные, инвестиционные фонды, страховые, инвестиционные компании, ломбарды, трастовые компании и др.*

**Фондовые биржи** специализируются на продаже и покупке ценных бумаг. Коммерческие банки размещают на них акции и облигации своих клиентов. Фондовые биржи активно участвуют в процессе переливания денежных средств в высокодоходные отрасли экономики, поддерживая их развитие



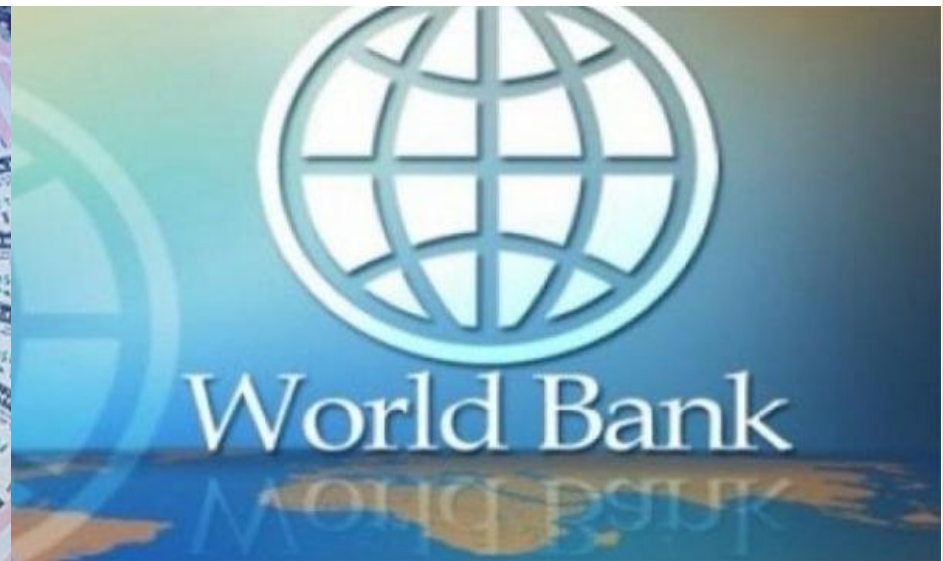


# ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ

- ✓ **СТРАХОВЫЕ КОМПАНИИ** - организации, оказывающие страховые услуги, предназначены для возмещения ущерба, потерь несчастными случаями.
- ✓ **НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ (НПФ)** - фонд, создаваемый частными и государственными компаниями, предприятиями для выплаты пенсий и пособий лицам, вносящим пенсионные взносы в этот фонд.
- ✓ **ПАЕВЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ (ПИФы)** - 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** - (Мировой банк, Международный валютный фонд, Европейский банк реконструкции и развития и др.). Занимаются финансированием и кредитованием разных стран, содействуют мировой торговле, оказывают помощь в стабилизации финансовой системы.

# МЕЖГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ ИНСТИТУТЫ

*Мировой банк, Международный валютный фонд, Европейский банк реконструкции и развития, Международный банк экономического сотрудничества* занимаются финансированием и кредитованием разных стран, содействуют мировой торговле, оказывают необходимую помощь в стабилизации финансовой системы развивающихся



# ДОХОД БАНКА

Коммерческие банки берут у заемщиков за пользование деньгами большую плату (ставка процента выше), чем платят вкладчикам (ставка процента ниже). Разница между этими процентами и есть банковская **прибыль**.



К этому доходу может прибавляться прибыль от инвестиций, биржевых операций, а также комиссионные вознаграждения



# БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

**Пассивные операции банка** — это операции по мобилизации денежных ресурсов: прием вкладов (депозитов); получение кредитов от других банков и цен





# БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

**Активные операции банка** — операции по размещению средств: предоставление различных по срокам и размерам кредитов с целью получения прибыли



# БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

**Банковские услуги**- осуществление наличных и безналичных платежей, выпуск и хранение ценных бумаг, трастовые доверительные операции и т.д.



# Операции коммерческого банка

Пассивные операции банка  
(операции по мобилизации  
денежных ресурсов)

Прием вкладов  
(депозитов)

Получение кредитов от  
других банков и  
центрального банка

Выпуск собственных  
ценных бумаг

**Эти полученные заемные  
средства – основа  
деятельности  
коммерческого банка**

Активные операции банка  
(операции по размещению  
средств)

Предоставление  
различных по срокам  
и размерам кредитов

**Банковские услуги**

Осуществление  
наличных и  
безналичных платежей,  
выпуск и хранение  
ценных бумаг



# 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.







# Современное состояние российской банковской системы

## Положительные тенденции

- *Кредитные организации стали стремиться к наибольшей прозрачности, открытости перед клиентами.*
- *Внедряются передовые бизнес-модели, новые банковские технологии, различные виды кредитования (потребительское, ипотечное и др.)*

# **Основные проблемы российской банковской системы сегодня**



**Низкий уровень банковского капитала**



**Значительный объем невозвращенных кредитов**



**Высокая зависимость ряда банков от состояния государственных и местных бюджетов**



**Недостаточное внимание к кредитованию реального сектора экономики**

# **Основные проблемы российской банковской системы сегодня**



**Высокая зависимость банков от крупных акционеров и финансово-промышленных групп**



**Низкий профессиональный уровень руководящего звена ряда банков**



**Недостаточная жесткость надзорных требований, недостатки действующего законодательства**



# Кредитовани е

Предоставление денежных  
средств во  
временное пользование за

Соглашение ~~плату~~ между банком и тем,  
кто у

него одалживает деньги  
(заемщиком),  
определяющее обязанности и  
права  
каждой из сторон: срок  
предоставления

кредита, плату за пользование

Принципы кредитования ~~банка~~ возврата денег

**СРОЧНОСТЬ**  
**ПЛАТНОСТЬ**  
**ВОЗВРАТНОСТЬ**  
**ГАРАНТИРОВАННОСТЬ**

## КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР



**СРОЧНОСТЬ**



# ДЕПОЗИТЫ

Все виды денежных средств, переданные

ИХ  
владельцами на временное хранение в  
банк  
с предоставлением ему права  
использовать эти  
деньги для кредитования

Срочные

До востребования

**ПЛЕЧУСТЬ**



## процент за кредит

Устанавливается в процентах к  
сумме кредита в расчете на 1 год  
использования заемных средств

**ВОЗВРАТНОСТЬ**



Кредит должен быть возвращен вовремя



Проверка кредитоспособности

**Кредитоспособность**

Наличие у заемщика готовности и возможности вовремя выполнить свои обязательства по кредитному договору – вернуть займ и выплатить проценты по нему

**гарантированность** Собственность заемщика, которую



**Залог**

он передает под контроль или в распоряжение банка, разрешая ее продать, если он сам не сможет



# ПОВТОРИМ:



## ФУНКЦИИ БАНКОВ

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

# ЦИТАТНИК

*Думай, прежде чем вкладывать деньги, и не забывай думать, когда уже вложил их.* (Ф.Дойл)

*За деньги нельзя купить одного - бедности. Тут нужно обратиться к помощи фондовой биржи.* (Роберт Орбен)

*Люди со средствами думают, что главное в жизни - любовь; бедняки знают точно, что главное - деньги.* (Джералд Бренан)

*Составлять сбалансированный бюджет - все равно что защищать свою добродетель: нужно научиться говорить "нет".* (Рональд Рейган)

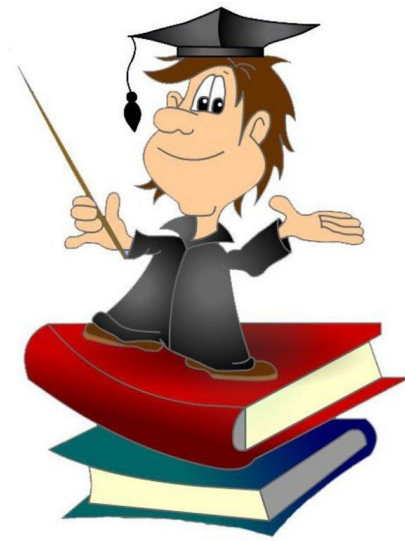
*Идеалист - это тот, кто помогает разбогатеть другим.* (Генри Форд)

*Банкир - это человек, который одолжит вам зонтик в солнечную погоду, чтобы забрать его, как только начинается дождь.* (Роберт Фрост)

*Уолл-стрит – единственное место на Земле, куда люди приезжают на “роллс-ройсах”, чтобы спросить совета у людей, которые ездят на метро.* (Уоррен Баффетт)

***Деньгами надо управлять, а не служить им.***

*(Душій Ашчой Сенека)*



# ГЛОССАРИЙ

- **ФИНАНСЫ (finance)** - искусство и наука управления деньгами.
- **ЦБ - ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК (central bank)**- главный регулирующий орган кредитной системы страны или группы стран.
- **КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (commercial bank)** – кредитно-финансовая организация, обслуживающая предприятия и население.
- **БЕЗНАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ, ДЕПОЗИТЫ (deposits)** - записи на счетах в банках.
- **СТАВКА РЕФИНАНСИРОВАНИЯ (refinancing rate) или УЧЕТНАЯ СТАВКА (diskaut rate)** – процентная ставка, под которую ЦБ предоставляет кредиты коммерческим банкам.

