

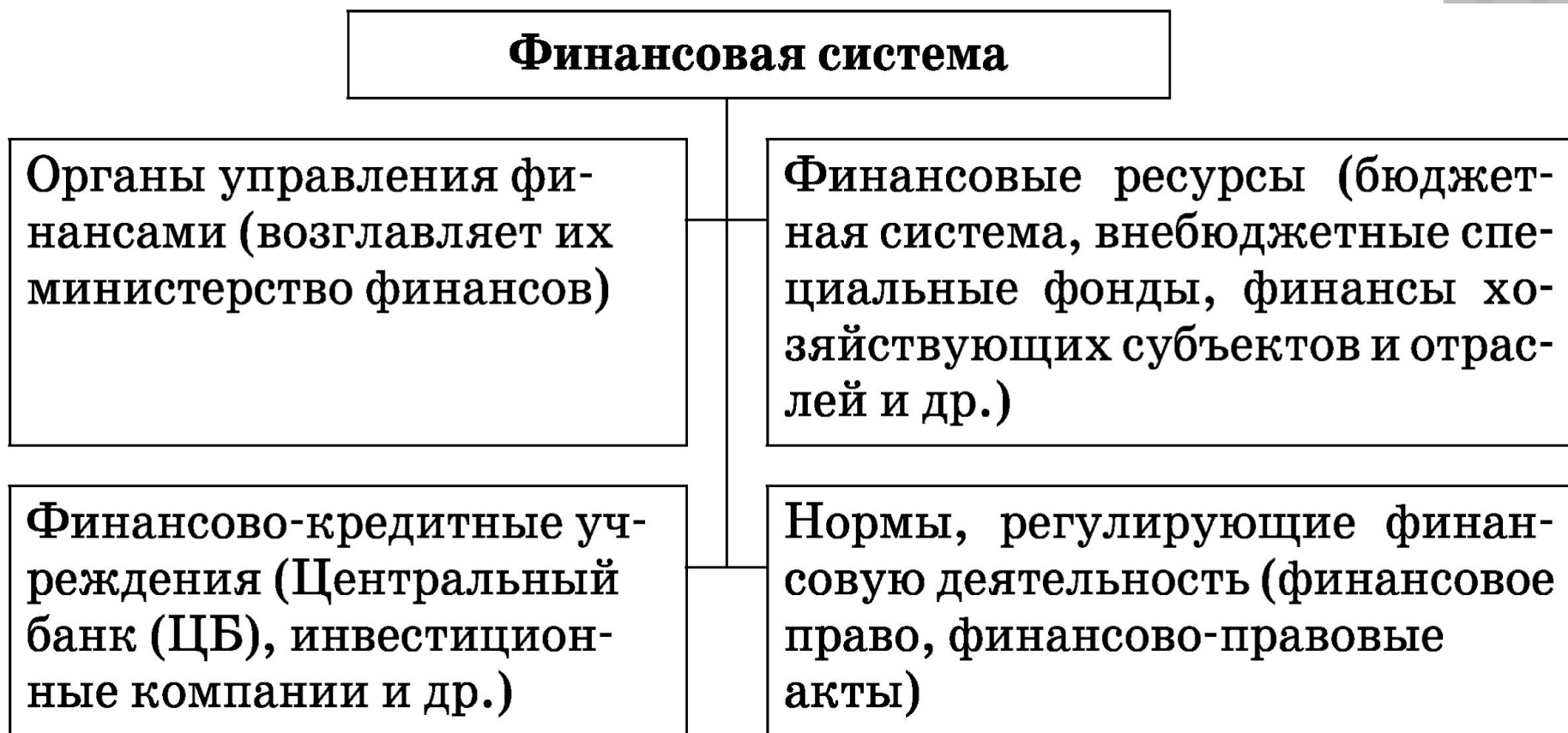
ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ

Экономика

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

Наименование функции	Её сущность
Распределительная	Распределение и перераспределение внутреннего валового дохода, благодаря чему денежные средства поступают в распределение государства, муниципалитета
Контрольная	Отслеживание всего хода распределительного процесса, а также расходования по целевому назначению денежных средств, поступающих из федерального бюджета
Регулирующая	Вмешательство государства в процесс воспроизводства через финансы (налоги, государственные кредиты и т. д.). Государство воздействует на воспроизводительный процесс через финансирование отдельных предприятий, проведение налоговой политики
Стабилизирующая	Обеспечение граждан стабильными экономическими и социальными условиями

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



Финансовые институты — коммерческие учреждения, осуществляющие финансовые операции.

Финансовые институты

Банки

Финансовые институты, организации, осуществляющие различные операции с деньгами и предоставляющие финансовые услуги предприятиям, гражданам и другим банкам

Инвестиционные компании

Финансово-кредитные организации, собирающие денежные средства частных инвесторов через продажу им собственных ценных бумаг. Выступают в качестве посредников между заёмщиком и частным инвестором, выражая интересы последнего

Страховые компании

Компании, оказывающие страховые услуги, осуществляющие страхование жизни, здоровья, имущества, ответственности

Пенсионные фонды

Создаваемые частными и государственными компаниями, предприятиями фонды для выплаты пенсий и пособий лицам, вносящим пенсионные взносы в эти фонды

Сберегательные банки

Финансово-кредитные учреждения, привлекающие денежные средства населения в виде сберегательных вкладов, по которым выплачиваются проценты

Финансовыми инструментами являются документы, обеспечивающие получение финансовых ресурсов (ценные бумаги, валюта и пр.).

1. 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.

2. 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

3. Выберите верные суждения о финансовых организациях в РФ и запишите цифры, под которыми они указаны.

1) Коммерческие банки осуществляют монопольную эмиссию национальной валюты.

2) Финансовые институты выступают посредниками между домохозяйствами и предприятиями.

3) Коммерческие банки осуществляют кредитование частных лиц и организаций.

4) Финансовые организации могут специализироваться на кредитовании продаж потребительских товаров.

5) Центральный банк занимается привлечением на счета сбережений домохозяйств и прибыли

В 2014 г. совершеннолетним гражданам страны Z учёные задавали вопрос: «Представьте, что у Вас есть крупная сумма денег, которую Вам не надо тратить на повседневные нужды. Как Вы предпочтёте распорядиться этими деньгами?»

Полученные результаты (в % от числа опрошенных) представлены в виде диаграммы.



На основе результатов опроса сделайте вывод развитию финансовых институтов страны Z и обоснуйте его. Благоприятна ли подобная ситуация для развития экономики страны Z? Объясните почему.

Правильный ответ должен содержать следующие элементы:

1) вывод, например: финансовые институты развиты в недостаточной степени или переживают кризис;

2) обоснование вывода, например: около половины граждан планируют хранить деньги дома, не прибегая к услугам каких-либо финансовых институтов, ещё 12% планируют приобрести недвижимость;

(Вывод и обоснование могут быть даны в иных, близких по смыслу формулировках.)

3) ответ на вопрос: подобная ситуация неблагоприятна для развития экономики;

4) объяснение, например: недостаточно инвестиций в различные отрасли экономики.

Может быть дано другое объяснение.

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

Банк (от ит. banco — скамья) — это финансовая организация, сосредоточившая временно свободные денежные средства предприятий и граждан с целью последующего их предоставления в долг или в кредит за определённую плату.

Функции банка

- Приём и хранение депозитов (денег или ценных бумаг, вносимых в банк) вкладчиков.
- Выдача средств со счетов и выполнение расчётов между клиентами.
- Размещение собранных денежных средств путём выдачи ссуд или предоставления кредитов.
- Покупка и продажа ценных бумаг, валюты.
- Регулирование денежного обращения в стране, включая выпуск (эмиссию) новых денег (функция только Центрального банка).

Банковская система — совокупность действующих в стране банков, кредитных учреждений и отдельных экономических организаций, выполняющих банковские операции



Задачи,
решаемые банковской системой

Обеспечение
экономического
роста

Регулирование
инфляции

Регулирование
платёжного
баланса

Банковская система

***Центральный банк* принадлежит государству, является главным финансовым учреждением страны**

- осуществляет эмиссию национальной валюты, регулирование количества денег в стране;
- поддерживает стабильность национальной валюты;
- осуществляет общий надзор за деятельностью кредитно-финансовых учреждений страны и исполнением финансового законодательства;
- предоставляет кредиты коммерческим банкам;
- выпускает и погашает государственные ценные бумаги;
- управляет счетами правительства, выполняет зарубежные финансовые операции

<i>Коммерческие банки</i>
универсальные банки, занимающиеся непосредственным кредитованием всех субъектов экономики, в том числе предпринимательства
<ul style="list-style-type: none"> — осуществляют мобилизацию свободных денежных средств предприятий, организаций, населения и превращение их в капитал; — кредитуют предприятия, государства, население; — осуществляют расчётно-кассовое обслуживание клиентов

Специализированные банки

<i>Кредитно-финансовые организации</i>
занимаются кредитованием определённых сфер и отраслей хозяйственной деятельности
<i>Инвестиционные (от лат. investire — облачать) банки</i>
специализируются на финансировании и долгосрочном кредитовании, вкладывая капитал в промышленность, строительство и другие отрасли, а также в ценные бумаги
<i>Ипотечные (от гр. hypotheka — залог, заклад) банки</i>
предоставляют ссуды под ипотечный залог, чаще всего под недвижимое имущество
<i>Сберегательные банки</i>
привлекают и хранят свободные денежные средства, денежные сбережения населения, выплачивая вкладчикам фиксированный процент, возрастающий с увеличением срока хранения
<i>Инновационные банки</i>
кредитуют инновации, т. е. обеспечивают освоение нововведений, внедрение научно-технических достижений
<i>Пенсионные, инвестиционные фонды; страховые, инвестиционные компании; ломбарды; трастовые компании и др.</i>

Коммерческие банки

По форме
собственности

Государственные

Муниципальные

Частные

Акционерные

Смешанные

По территориальному
признаку

Местные

Региональные

Национальные

Международные

Банковские операции

Активные операции

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

Пассивные операции

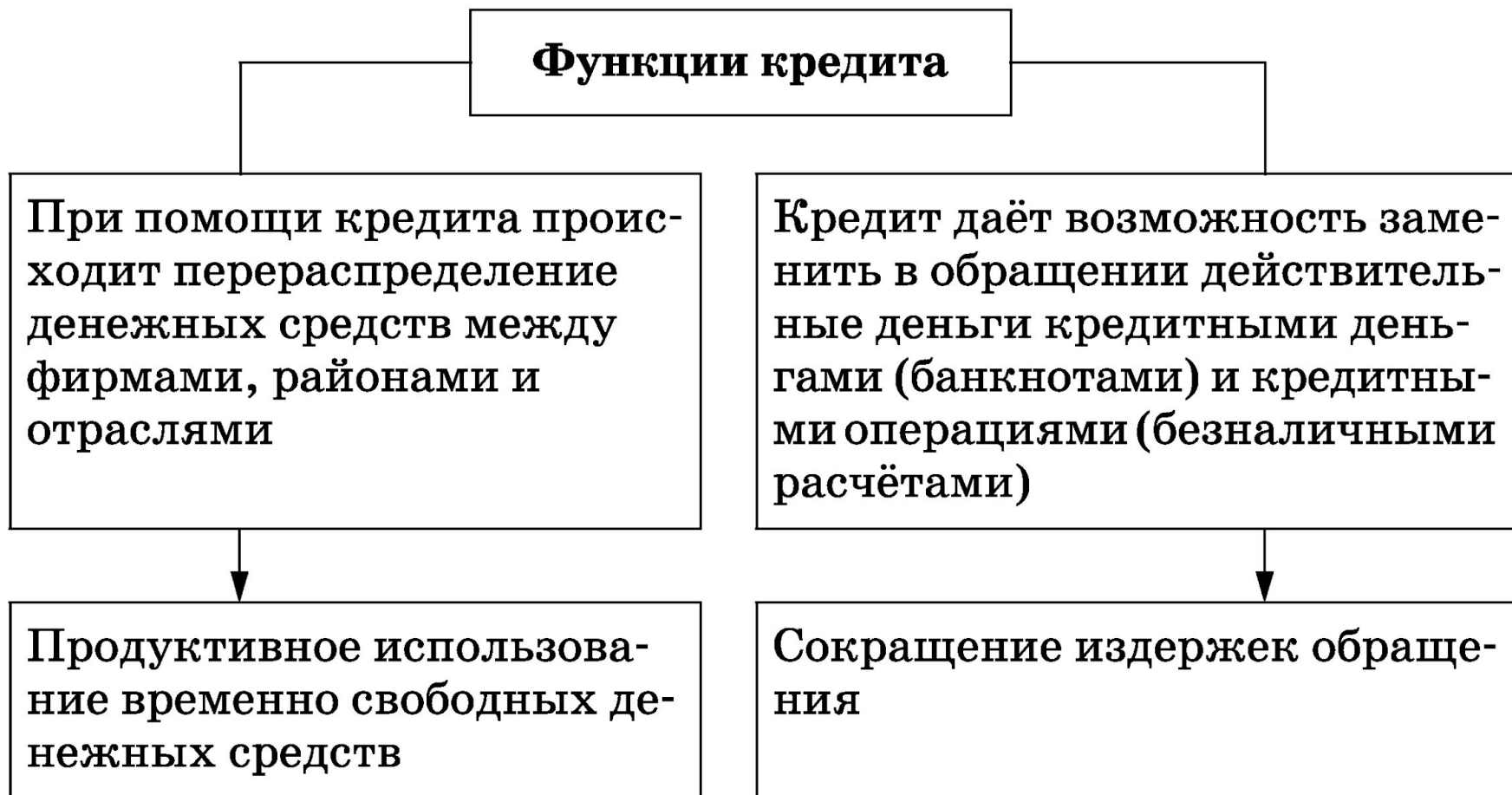
Операции по привлечению денежных средств в банк: мобилизация денежных доходов и сбережений и их аккумуляция

Банковские услуги

Осуществление наличных и безналичных платежей, выпуск и хранение ценных бумаг, трастовые (доверительные) операции и др.

Доход банка образуется как *разница между процентом займа и процентом вклада*. К этому доходу может прибавляться прибыль от инвестиций, биржевых операций, а также комиссионные вознаграждения.

Кредит (от лат. credit — он верит) — это ссуда в денежной или товарной форме, предоставляемая 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

Формы кредита

Основа классификации	Наименование формы кредита	Её сущность
<i>Способ кредитования</i>	<i>Натуральный кредит</i>	Объектами кредита могут быть инвестиционные товары, потребительские товары, сырьё, ресурсы, предметы производственного потребления
	<i>Денежный кредит</i>	Объектами кредита выступают денежные покупательные средства, денежный капитал, акции, векселя, облигации и другие долговые обязательства

Срок кредитования	<i>Краткосрочный кредит</i>	Ссуда выдаётся на срок до 1 года
	<i>Среднесрочный кредит</i>	Ссуда выдаётся на срок от 2 до 5 лет
	<i>Долгосрочный кредит</i>	Ссуда выдаётся на срок от 6 до 10 лет
	<i>Долгосрочный специальный кредит</i>	Ссуда выдаётся на срок от 20 до 40 лет

<i>Характер кредитования</i>	<i>Ипотечный кредит</i>	Предоставляется в форме <i>ипотеки</i> , т. е. денежной ссуды, выдаваемой банками частным лицам под залог недвижимости (земли, построек, сооружений)
------------------------------	-------------------------	--

Основа классификации	Наименование формы кредита	Её сущность
	<i>Потребительский кредит</i>	Предоставляется частным лицам на определённый срок (от 1 года до 3 лет) под определённый, чаще всего — высокий, процент (до 30%)
	<i>Коммерческий кредит</i>	Предоставляется одними хозяйственными субъектами (фирмами, организациями и т. д.) другим в виде продажи товаров с отсрочкой платежа. Это — кредит товарами

*Банковский
кредит*

Предоставляется кредитно-финансовыми учреждениями (банками, фондами и т. д.) любым хозяйствующим субъектам (фирмам, частным предпринимателям и т. д.) в виде денежных ссуд

*Государственный
кредит*

Предоставляется государством населению и частному бизнесу в виде ссуды

Межгосударственный (международный) кредит

Предоставляется продающей стороной покупающей стороне в форме аванса для закупки товаров у продающей стороны