

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «КубГУ»)

Кафедра теоретической экономики

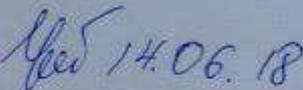
*Завершена
14.06.18
оценено
в хорошино*

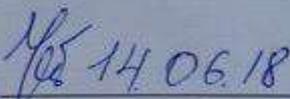
КУРСОВАЯ РАБОТА
БАНКИ: ИХ РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ

Работу выполнила  14.06.18 И.И. Телятникова
(подпись, дата)

Факультет экономический

Направление 38.03.01 – Экономика

Научный руководитель
канд. экон. наук, доцент  14.06.18 С.М. Геворкян
(подпись, дата)

Нормоконтролер
канд. экон. наук, доцент  14.06.18 С.М. Геворкян
(подпись, дата)

Краснодар 2018

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|----|
| Введение | 3 |
| 1 Теоретические аспекты развития банков в экономике | 5 |
| 1.1 История создания банков | 5 |
| 1.2 Понятие и виды банков | 9 |
| 1.3 Основные функции банков..... | 12 |
| 2 Особенности функционирования банков в экономике | 16 |
| 2.1 Оценка роли ЦБ и коммерческих банков экономики РФ..... | 16 |
| 2.2 Механизм взаимодействия Центрального и коммерческих банков в РФ..... | 21 |
| 2.3 Перспективы развития коммерческих банков в РФ..... | 24 |
| Заключение | 28 |
| Список использованных источников..... | 31 |

ВВЕДЕНИЕ

Банки составляют неотъемлемую черту современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Находясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки опосредуют связи между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением.

Между тем, с помощью банков происходит аккумуляция временно неиспользуемых свободных денежных средств, их перераспределение, «обмен веществ», использование «энергии» окружающей среды интересах общего блага. Деньги и кредит как факторы роста общественного богатства способны делать нации более богатыми, однако лишь в том случае, если управление деньгами и кредитом основывается на четких правилах, их нарушение может стать тормозом экономического роста и процветания хозяйства.

На современном этапе рыночных преобразований экономики России роль банков резко возросла. С одной стороны, они активно способствуют движению экономики в сторону рынка, с другой – энергично помогают хозяйственному прогрессу важнейших ее секторов. Несмотря на инфляцию, коммерческие банки начинают финансировать промышленное и аграрное производство, торговлю, малый и средний бизнес.

Актуальность темы состоит в том, что многие вопросы роли банковской системы до сих пор остаются невыясненными.

Цель данного исследования – определить роль банков в рыночной экономике.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть историю создания банков;
- дать определение банков и рассмотреть их виды;

- раскрыть сущность, функции банков;
- рассмотреть роль коммерческих банков и Центрального банка России;
- раскрыть механизм взаимодействия Центрального и коммерческих банков в РФ;
- выявить перспективы развития коммерческих банков в РФ.

Объектом исследования курсовой работы является банк, как посредник в рыночной экономике.

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в процессе развития банков и банковской системы в экономике.

Степень разработанности проблемы. Несмотря на огромное количество научных трудов по данной проблеме, вследствие её актуальности на данный момент остается невозможным окончательно оформить все теоретические аспекты роли банковской системы. Даже по базовым вопросам развития банковской системы в экономике по сей день идет широкая дискуссия.

Методологической базой исследования явились труды ученых: Т.А. Агапова, А.В. Аносова, Е.Ф. Жукова, Б.Е. Бродский, Л.Н. Красавиной, О.И. Лаврушина, Б.А. Райзберга, А.С. Булатова, А. И. Архипова, А.И. Добрынина., посвященные вопросам деятельности центральных банков, законодательные акты Российской Федерации и ресурсы интернета.

Для написания курсовой работы были использованы исторический и логический методы для изучения социально-экономических процессов в их исторической последовательности. Также нами был использован метод анализа и синтеза.

Для написания данной работы использовались следующие *источники информации*: базовая учебная литература, теоретические труды различных авторов в рассматриваемой области, данные сети интернет и др.

Структура работы: введение, первая глава, вторая глава (в каждой главе содержится три параграфа), заключение и список использованных источников.

1 Банки и их роль в экономике

1.1 История создания банков

История возникновения и развития банков весьма интересна и продолжительна. Вопрос о том, что собой представляет банк, нельзя считать таким простым, как это может на первый взгляд показаться. В традиционном понимании банк представляет собой хранилище денег. Однако на самом деле подобное толкование банка не способно раскрыть его суть, место и роль в рыночных условиях. Банки представляют собой непреходящий элемент товарно–денежного хозяйства. История возникновения и развития банков тесно связана с историей товарно-денежных отношений: начало обращения формы стоимости в виде денег может быть посчитано и началом банковского дела.

Слово «банк» происходит от итальянского слова «банко», что означает лавка, скамья или контора, за которой менялы оказывали свои услуги. Конкретной исторической даты возникновения банков нет. Элементы развития банковского дела можно найти в истории древних государств – Древней Греции, Рима, Египта. Банковские операции сводились к покупке, размену монет, приему вкладов, выдаче ссуд, ломбардным операциям [7].

Согласно ФЗ «О банках и банковской деятельности», Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц [14].

Таким образом, банки – это посредники в кредите. Поэтому банковская система является частью кредитной системы. Кредитная система состоит из банковских и не банковских (специализированных) кредитных учреждений, к

ним относятся: фонды (инвестиционные, пенсионные и др.); компании (страховые, инвестиционные); финансовые компании (ссудо-сберегательные ассоциации, кредитные союзы); ломбарды, все организации, выполняющие функций посредников в кредите [1].

Вопрос об истории происхождения и развития банковского дела до сих пор остается дискуссионным. По мнению ряда ученых, первым банком, в современном понятии этого слова, стал банк Генуи в 1407 году. Начала возникать профессия банкира. В Англии первый банк возник в 1664 году. Он сразу же начал проводить активную экономическую и торговую политику. В США история банковского дела начинается с 1781 года, когда был основан банк в Филадельфии [11].

Другие ученые считали, что банк как особый институт товарного хозяйства возникает только на таком этапе развития товарно–денежных отношений, когда появляется необходимость регулирования уже запутанного денежного обращения и осуществления широких кредитных операций. Согласно этой точки зрения банки возникают на той стадии развития кредитных отношений, когда без их широкого использования функционирование товарного хозяйства становится затруднительным. Следовательно, степень развития кредита и совокупность операций, которые выполняются кредитором по обслуживанию своих клиентов, определяют характер кредитных операций, превращаемых в систему. Кроме того, кредит удовлетворяет не только потребительские потребности заемщика, но и выдается на проведение хозяйственной деятельности. Наконец, существенно и то, что кредитор начинает по распоряжению своих клиентов выполнять расчетные и другие операции [12].

Таким образом, банк – это такая ступень развития кредитного дела, при которой вся совокупность операций (кредитные, денежные и расчетные) концентрируется в едином центре.

Важно отметить, что на протяжении истории становления банков менялось отношение к ним со стороны властей. Попытки регулирования их

деятельности предпринимались уже с самого начала становления банковского дела.

Последующая эволюция банков ясно показала, что пристальное внимание к государственно-правовому регулированию их деятельности не было лишним и случайным, в том числе и в процессе развития банковского дела в России.

История банковского дела в России ведется с XVII века. В Пскове в 1665 году появилось первое подобие кредитной организации для купечества. При императрице Анне Иоановне ссуды впервые стали выдаваться из монетного двора под определенный процент.

Как таковые, банки на территории России появились в период правления Елизаветы Петровны (1754 год) в виде Дворянских Заемных банков и Купеческих Банков в Петербурге и Москве. В 1786 году капиталы Дворянских Заемных банков были слиты и переданы единому Государственному Заемному банку, вместе с капиталом Купеческого Банка. Банк расширяет торговлю золотом, занимается валютными операциями, развиваются корреспондентские отношения. Рассмотрим основные этапы развития банковской деятельности в таблице 1.

Таблица 1 – Основные этапы развития банковской деятельности [4].

| Этап | Период | Характеристика |
|------|--|--|
| | От античности до 1156 г.(создание Венецианского банка) | Возникновение финансово-кредитных операций и предпосылок создания полноценных банковских структур |
| | 1156-1694 гг. | Появление банков, осуществлявших «жирооборот» (первые безналичные операции) |
| | 1694 г. - конец XVIII в. | Развитие кредитных операций и обращения бумажных денег (банкнот). Количественный рост банков и начало их специализации |
| | Начало IX в. по настоящее время | Появление ЦБ, становление полноценных банковских систем национального, а затем и международного уровня |

Перед отменой крепостного права в 50–х годах стали появляться акционерные общества. В 1860 году был создан государственный банк,

подчиненный министерству финансов, с капиталом 15 млн рублей и было разрешено создавать частные банки. В 1861 году в Санкт-Петербурге появилось городское кредитное общество для выдачи ссуд под залог городской недвижимости. В 1863 году в Санкт-Петербурге появилось общество краткосрочного кредита. В 1864 году в Санкт-Петербурге появился первый акционерный коммерческий банк с капиталом 5 млн рублей.

Дальше начался бурный рост банков в России. Наблюдался бурный рост экономики и, соответственно, активов банков. Рубль был стабилен. Он котировался во всем мире. Золотой запас составлял 1 млн 400 тыс рублей. Общий объем 6,5 млрд рублей.

В 1883 году был создан крестьянский поземельный государственный банк для кредитования крестьян с целью выкупа ими земли. Кредиты выдавались на 24 года под 8,5%. Самые низкие ставки были в 1906 год – 6%.

Мировая война способствовала тратам на войну, и ресурсы банковской системы не увеличивались.

Таким образом, история развития банков привела к тому, что современный банк - это крупный банк, занимающийся достаточно широким кругом вопросов, осуществляющий расчеты и имеющий серьезную роль в экономике.

На данный момент, число коммерческих банков в России постепенно падает. Наряду с отечественными банками на территории России работают банки с иностранным участием.

Банковская система всего мира построена таким образом, что все банки между собой взаимосвязаны, несмотря на свое место расположения.

1.2 Понятие и виды банков

Банк – финансовая организация, основные виды деятельности которой – привлечение и размещение денежных средств, а также проведение расчетов. С экономической точки зрения банки выступают на денежном рынке

посредниками между теми, у кого есть свободные денежные средства, и теми, кто нуждается в дополнительных ресурсах [8].

Банки являются неотъемлемой чертой денежного хозяйства в современном мире. Через них осуществляются платежи и взаимные расчеты между предприятиями, фирмами, физическими лицами. Они участвуют в финансировании всех отраслей производства, выпускают деньги в обращение, выполняют различные страховые операции, работают с ценными бумагами и вступают в сложные взаимоотношения между собой.

Известны различные типы банков. Их задачи, функции, роль имеют много общего, но существенны и особенности. То общее, что связывает банки, позволяет объединить их в группы с целью более глубокого анализа деятельности и роли банков в экономике.

Признаки классификации следующие: территория деятельности; характер собственности; отраслевая принадлежность; набор банковских услуг; функциональная сфера деятельности; сроки выдаваемых ссуд; размер капитала банка; объем операций; организационная структура и др. [18].

Банковская система как единство постоянно развивающихся и взаимодействующих финансово-кредитных институтов, выполняющих банковские операции как в полном объеме, так и частично, в зависимости от критерия оценки может быть классифицирована следующим образом:

– коммерческие банки выполняют расчетно-комиссионные и торгово-комиссионные операции, занимаются факторингом, лизингом, активно расширяют зарубежную филиальную сеть и участвуют в многонациональных консорциумах (банковских синдикатах). Коммерческие банки – основное звено двухуровневой банковской системы [3, с. 283].;

– инвестиционные банки (в Великобритании – эмиссионные дома, во Франции – деловые банки) специализируются на эмиссионно–учредительных операциях. По поручению предприятий и государства, нуждающихся в долгосрочных вложениях и прибегающих к выпуску акций и облигаций, инвестиционные банки берут на себя определение размера, условий, срока

эмиссии, выбор типа ценных бумаг, а также обязанности по их размещению и организации вторичного обращения. Учреждения этого типа гарантируют покупку выпущенных ценных бумаг, приобретая и продавая их за свой счет или организуя для этого банковские синдикаты, предоставляют покупателям акций и облигаций ссуды. Хотя доля инвестиционных банков в активах кредитной системы сравнительно невелика, они благодаря их информированности и учредительским связям играют в экономике важнейшую роль;

– сберегательные банки (в США - взаимосберегательные банки, в ФРГ – сберегательные кассы) - это, как правило, небольшие кредитные учреждения местного значения, которые объединяются в национальные ассоциации и обычно контролируются государством, а нередко и принадлежат ему. Пассивные операции сберегательных банков включают прием вкладов от населения на текущие и другие счета. Активные операции представлены потребительским и ипотечным кредитом, банковскими ссудами, покупкой частных и государственных ценных бумаг. Сберегательные банки выпускают кредитные карточки;

– ипотечные банки – учреждения, предоставляющие долгосрочный кредит под залог недвижимости (земли, зданий, сооружений). Пассивные операции этих банков состоят в выпуске ипотечных облигаций.

В зависимости от того или иного критерия их можно классифицировать следующим образом:

– по форме собственности выделяют государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные банки. Государственная форма собственности чаще всего относится к центральным банкам. Капитал Банка России принадлежит государству. Подобная ситуация сложилась у центральных банков таких стран, как Германия, Франция, Великобритания, Бельгия;

– по законодательству большинства стран на национальных банковских рынках допускается функционирование иностранных банков. В

ряде стран деятельность иностранных банков не ограничивается. В России для иностранных банков вводится определенный коридор, в рамках которого они могут разворачивать свои операции. В России совокупный капитал иностранных банков не должен превышать 15%;

- по правовой форме организации банки можно разделить на общества открытого и закрытого типов, ограниченной ответственности;

- по функциональному назначению банки можно подразделить на эмиссионные, депозитные и коммерческие;

- по характеру выполняемых операций банки делятся на универсальные и специализированные;

- по числу филиалов банки можно разделить на бесфилиальные и много филиальные.

По мнению Н. Ермасова виды банков можно классифицировать и по обслуживаемым ими отраслям. Это могут быть банки многоотраслевые и обслуживающие преимущественно одну из отраслей или подотраслей (авиационную, автомобильную, нефтехимическую промышленность, сельское хозяйство). В России преобладают многоотраслевые банки, что более предпочтительно с позиции снижения банковского риска. Вместе с тем в стране достаточно представительна прослойка банков, созданных группой предприятий отраслей. Они обслуживают преимущественно потребности своих учредителей у таких банков существенно возрастают риски невозврата кредитов [6].

Для банковской системы в условиях рынка характерна банковская конкуренция. Эмиссионные и кредитные функции разделены между собой. Эмиссия денег сосредоточена в центральном банке, кредитование предприятий и населения осуществляют различные деловые банки - коммерческие, инвестиционные, инновационные, ипотечные, сберегательные и др. Коммерческие банки не отвечают по обязательствам государства, так же как государство не отвечает по обязательствам коммерческих банков.

1.3 Основные функции банков

Основной функцией банков является функция собирания или аккумуляции временно свободных денежных средств и превращение их в капитал. Аккумуляция и мобилизация денежного капитала – это одна из старейших функций банков. Мобилизуемые банком свободные денежные средства предприятий и населения, с одной стороны, приносят их владельцам доходы в виде процента, а с другой – создают базу для проведения ссудных операций. Именно с помощью банков происходит сосредоточение денежных средств и превращение их в капитал [9, с.76].

Следующей функцией банков можно смело назвать кредитование предприятий, государства и населения. В современных условиях развития предпринимательства, малого и среднего бизнеса, это очень важная и актуальная функция. Так как для развития частного бизнеса, в развивающейся рыночной экономике, требуются значительные финансовые вложения, которые можно получить либо через банк, либо путем получения иностранных инвестиций. А так как иностранные инвесторы боятся вкладывать капитал в Украину из-за нестабильной экономической и политической ситуации, банки являются единственным местом, где возможно получить кредит. Банк выступает в качестве финансового посредника, получая денежные средства у конечных кредиторов и давая их конечным заемщикам. За счет банковских кредитов осуществляется финансирование промышленности, сельского хозяйства, торговли, а также обеспечивается расширение производства.

Банки предоставляют ссуды потребителям на приобретение товаров длительного потребления, способствуя, тем самым, росту их уровня жизни. И, наконец, так как государственные расходы не всегда покрываются доходами, банки кредитуют финансовую деятельность правительства.

Третья функция банков – это функция регулирования денежного оборота. Банки выступают центрами, через которые проходит платежный оборот различных хозяйствующих субъектов. Благодаря системе расчетов, банки создают для своих клиентов возможность совершать обмен, оборот денежных средств и капитала. Через банки проходит оборот как отдельно взятого человека, так и экономики страны в целом. Через них осуществляется перелив денежных средств и капиталов от одного субъекта к другому, от одной отрасли народного хозяйства к другой.

Следующая функция банков – это посредническая функция, в соответствии с которой деятельность банков понимается как посредника в платежах. Через банки проходят платежи предприятий, организаций и населения. Совершая по их поручению платежи, этим самым банк выполняет посредническую миссию. В руках банков эта функция становится значительно шире, чем элементарная посредническая деятельность. Банк может аккумулировать небольшие размеры временно свободных денежных средств многих клиентов и суммировав их, направить огромные денежные ресурсы только одному субъекту. Также банк может брать деньги у клиентов на короткий срок, а выдавать их на длительное время. Он может аккумулировать ресурсы в одном секторе экономики какого-либо региона, или перераспределить их в другие отрасли и совершенно другие регионы. Так как банки находятся в центре экономической жизни, они получают возможность изменять размер, сроки и направления капиталов в соответствии с возникающими потребностями хозяйства.

Также имея лицензию Центрального банка на осуществление банковских операций, банки вправе осуществлять выпуск, покупку. Продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, подтверждающими привлечение средств во вклады и на банковские счета. С иными ценными бумагами, операции с которыми не требуют специальной лицензии, банки вправе также осуществлять доверительное управление по договору с физическими и юридическими лицами.

Банки выполняют и информационно-консультативную функцию. Они оказывают консультационные услуги своим клиентам по поводу выпуска и обращения ценных бумаг, котировке валют и акций. Банки информируют клиентов и население об изменениях финансового состояния в экономике страны, изменениях процентных ставок и проблем на валютном рынке. Зачастую информацией такого рода владеют только банки и узнать об этом возможно только потому, что банки выполняют информационную функцию.

Банк может размещать свои ресурсы в ценные бумаги от своего имени, тогда все риски, связанные с таким размещением, все доходы и убытки от изменения рыночной оценки приобретенных ценных бумаг относятся за счет акционеров банка.

Сущность и функции банка определяют его роль – назначение, ради которого он возникает, существует и развивается. Как и функции, эта роль специфична и адресует к экономике в целом независимо от типа банка (эмиссионного, коммерческого, сберегательного и др.). Назначение банка состоит в том, что он обеспечивает концентрацию свободных капиталов и ресурсов, необходимых для обеспечения непрерывности производства, упорядочение и рационализацию денежного оборота [8].

Целью банков при обслуживании заемщиков и вкладчиков является получение прибыли, и в этом качестве они схожи с любой коммерческой организацией. Чем больше денег банки могут ссудить, тем больше прибыли они получают. Однако банк не может ссужать все средства, получаемые по вкладам, так как он обязан удерживать достаточно средств в ликвидной форме, чтобы иметь возможность выполнять требования вкладчиков по выплатам. Именно здесь кроется дилемма банкира: чем более ликвидна форма, в которой хранятся средства, тем меньше норма дохода. Хранение наличных денег, например, т.е. самая ликвидная форма активов, не приносит банку прибыли.

Разумеется, банки не имеют реальной возможности, да и не имеют

права выдавать кредит всякому клиенту, который в нем нуждается, поскольку они сами работают преимущественно на чужих деньгах. К тому же повышенный риск невозврата кредита, связанный прежде всего с недостаточно эффективной работой предприятий, обязывает банк проводить сдержанную кредитную политику.

Таким образом, банк – это финансовая организация, учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающее финансовые услуги правительству, предприятиям, гражданам и другим банкам. Банки выпускают, хранят, предоставляют в кредит, покупают и продают, обменивают деньги и ценные бумаги, контролируют движение денежных средств, обращение денег и ценных бумаг, оказывают услуги по платежам и расчетам.

Без банков немыслимо современное денежное хозяйство. Им нет альтернативы в будущем, поскольку они являются главным и связующим звеном всей экономической жизни.

2 Особенности функционирования банков в экономике РФ

2.1 Оценка роли ЦБ и коммерческих банков в развитии экономики РФ

Первые банки появились в глубокой древности на Ближнем Востоке. Вначале они выполняли всего лишь роль хранилищ, но затем количество выполняемых ими операций и количество возложенных на них функций увеличилось. Развитие банковской системы характеризует развитие общества в целом. На современном этапе их значение усилилось, что можно заметить по тому влиянию, какое оказал мировой финансовый кризис. Именно поэтому данная тема является актуальной. Развитие экономики страны напрямую связано с развитием банковского сектора. Если в банковской сфере будут наблюдаться проблемы, то эти проблемы будут сказываться на экономике всей страны в целом.

В России функционирует двухуровневая банковская система: первый уровень – это Центральный банк Российской Федерации, а второй уровень – это коммерческие.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) является главным банком Российской Федерации. Банк России создан и действует на основании Федерального закона «О Центральном банке РФ (Банке России)». Центральный банк наделен правом монопольной эмиссии банкнот, регулирования денежного обращения и валютного курса, хранения золотых и валютных резервов. Важнейшей функцией Центрального банка является выработка общей кредитной политики. Его стратегическая задача - создание условий для неинфляционного развития экономики [15].

Роль Центрального Банка в развитии рыночной экономики выражается в денежном авансировании расширенного воспроизводства посредством обеспечения потребностей народного хозяйства в денежных средствах для реализации совокупного общественного продукта и национального дохода страны, кроме того, в нашей стране огромное значение Центральный Банк приобрел как гарант стабильности в условиях рыночной экономики.

Центральный Банк играет ключевую роль в проведении кредитно-денежной политики, при этом он преследует конкретные цели: регулирование темпов экономического роста, смягчение циклических колебаний, сдерживание инфляции, достижение сбалансированности внешнеэкономических связей.

В условиях рыночной экономики в России Центральный банк играет ключевую роль, являясь мощным инструментом проведения единой политики государства в области денежного обращения, кредита, расчетов, при этом Банк России не вмешивается в оперативную деятельность банков.

Коммерческие банки являются составным элементом банковской системы, как регионов так и России целом. Основным направлением деятельности коммерческих банков является обслуживание физических и юридических лиц. Являясь самостоятельными субъектами экономики, коммерческие банки играют большую роль в развитии экономики страны и каждого региона в отдельности. Коммерческие банки аккумулируют и перераспределяют финансовые средства, позволяя развиваться экономике.

Деятельность коммерческих банков основывается на следующих принципах:

- финансовая деятельность банка должна осуществляться в пределах реально имеющихся ресурсов. Это и есть «золотое» банковское правило, что величина и сроки финансовых требований банка должны соответствовать размерам и срокам его обязательств.
- полная экономическая самостоятельность, подразумевающая и экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности.
- взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные.
- регулирование деятельности банка может осуществляться только косвенными экономическими (а не административными) методами.

Коммерческим банкам на основании ФЗ «О банках и банковской деятельности» запрещается занятие производственной, торговой и страховой деятельностью, эта деятельность относится к не банковской [14].

Современные коммерческие банки, выступая в роли финансовых посредников, выполняют важную народнохозяйственную функцию, обеспечивая межотраслевое и межрегиональное перераспределение капитала по сферам и отраслям, позволяют развивать хозяйство в зависимости от объективных потребностей производства и содействуют структурной перестройке экономики. Повышение экономической роли коммерческих банков в настоящее время проявляется в расширении сфер их деятельности и развитии новых видов финансовых услуг. Сегодня коммерческие банки отдельных стран способны оказывать клиентам до 300 видов услуг.

Количество коммерческих банков России в 2013-2016 г. отражено в таблице 2

Таблица 2 – Количество коммерческих банков России в 2015-2018 гг (составлено автором на основе [11])

| | Количество действующих банков и не банковских КО России | На 01.01.2015 | На 01.01.2016 | На 01.01.2017 | На 01.01.2018 |
|--|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | Центральный федеральный округ | 564 | 547 | 504 | 434 |
| | г. Москва | 494 | 489 | 450 | 3 |
| | Северо-Западный федеральный округ | 70 | 70 | 64 | 60 |
| | Количество действующих банков и не банковских КО России | На 01.01.2015 | На 01.01.2016 | На 01.01.2017 | На 01.01.2018 |
| | Южный федеральный округ | 46 | 46 | 43 | 37 |
| | Приволжский федеральный округ | 106 | 102 | 92 | 85 |
| | Северо-Кавказский федеральный округ | 50 | 43 | 28 | 22 |

Продолжение таблицы 2

| | | | | | |
|-------|--------------------------------|-----|-----|-----|-----|
| | Уральский федеральный округ | 44 | 42 | 35 | 32 |
| | Сибирский федеральный округ | 53 | 51 | 44 | 41 |
| | Дальневосточный | 23 | 22 | 22 | 41 |
| | Крымский федеральный округ | - | - | 2 | 5 |
| Итого | По Российской Федерации | 956 | 923 | 834 | 733 |

Из данной таблицы видно, что за последние два года сокращение банков ускорилось. Статистика на 01.01.2016 г. и 01.01.2017 г. показывает нам, что сокращение банков ускорилось в 2,7 раза и статистика на 01.01.2017 и 01.01.2018 г. так же даёт ускорение в 1,1 раза.

Важной составной частью денежно-кредитной политики Правительства РФ и ЦБ РФ является поддержание сети кредитных учреждений. К началу XXI столетия в РФ насчитывалось 2650 коммерческих банков, 5700 их филиалов и 38567 учреждений Сберегательного банка. Между тем только 130 банков имеют уставные капиталы более 10 млрд руб., в то время как уставные капиталы тысячи банков ограничены 500 млн рублей.

Многие коммерческие банки заканчивали тот или иной календарный год с серьезными убытками (более 2 трлн руб.), что лишает их возможности участвовать в крупных инвестиционных программах. В связи с этим ЦБ РФ был разработан ряд мер по поддержанию ликвидности коммерческих банков, включая операции РЕПО, ломбардные кредиты, переучет векселей, ряд других [6].

Таблица 3 – Рейтинг Российских банков (составлено автором на основе[11]).

| Место, название банка, лицензия | Показатель | | Изменение | |
|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|--------|
| | Январь 2015 | Декабрь 2014 | Тыс.Руб. | % |
| 1 <u>Сбербанк России</u> | 22 330 238 836 | 20 451 148 750 | +1 879 090 086 | +9,19% |

Продолжение таблицы 3

| | | | | |
|--|---------------|---------------|----------------|---------|
| 1. <u>ВТБ №1000</u> | 8 363 248 420 | 7 718 404 263 | +644 844 157 | +8,35% |
| 3 <u>Газпромбанк</u> №354 | 4 722 888 449 | 4 527 651 988 | +195 236 461 | +4,31% |
| 4 <u>ФК Открытие</u> (бывш. НОМОС- Банк) №2209 | 2 735 566 373 | 1 511 339 105 | +1 224 227 268 | +81,00% |
| 5 <u>Альфа-Банк</u> №1326 | 2 312 738 407 | 2 123 947 035 | +188 791 372 | +8,89% |
| 6 <u>Россельхозбанк</u> №3349 | 2 165 034 716 | 2 114 023 345 | +51 011 371 | +2,41% |

Путем кредитования банки способны создавать новые деньги. Каждый коммерческий банк имеет установленные законом обязательные резервы, размер которых определяет центральный банк. Он указывает, какой процент своих активов коммерческий банк должен иметь либо в виде вкладов в центральном банке, либо в виде кассовой наличности – этот процент является резервной нормой. Остальные денежные средства банк может использовать для приращения денег [4, с. 431].

Предположим, человек вложил в банк 1000 д.е., тогда балансовый отчет банка будет следующим таблице 4:

Таблица 4 – Балансовый отчет банка при вложении 1000 д.е. (составлено автором на основе [16]).

| Актив | Пассив |
|--|----------------------|
| FR (Факт*Резервы) + 1000 д.е. Обязат. резервы (R) + 100 д.е. Избыт. резервы (E) + 900 д.е. | Депозиты + 1000 д.е. |

Фактические резервы (FR) банка А составляют 1000 д.е.

$$FR=R + E \quad (1)$$

Норма обязательных резервов (R) установлена для всех банков в

размере 10%. Следовательно, избыточные резервы (E) составляют 90% (т. е. $E=FR-R$). Таким образом, банк А создал 900 д.е. дополнительных денег.

Если действующий субъект использовал полученную ссуду в 900 д.е. для покупки сырья, то его поставщики переведут полученные деньги на свой счет в банк

Сейчас сфера деятельности коммерческих банков весьма расширилась благодаря формированию интернациональных рынков ссудного капитала. И хотя в некоторых областях они утрачивают позиции под напором конкурентов, все же коммерческие банки обнаруживают поразительную способность приспосабливаться к меняющимся условиям кредитного рынка.

2.2 Механизм взаимодействия Центрального и коммерческих банков в РФ

Центральный банк – высший орган банковского регулирования и контроля деятельности коммерческих банков и других кредитных учреждений. Он осуществляет руководство всей денежно-кредитной системы страны, обладает монопольным правом эмиссии банкнот, временно хранит свободные денежные средства и обязательные резервы коммерческих банков и представляет им для поддержания их ликвидности кредит [13].

Главный клиент центрального банка – коммерческий банк. Центральный банк не обслуживает непосредственно предпринимателей и население. Его главной клиентурой являются коммерческие банки, как бы выступающие в роли посредников между субъектами экономики и центральным банком.

ЦБ взаимодействует с коммерческими банками путем:

- проведения консультаций с ними перед принятием наиболее важных решений;
- представления необходимых разъяснений;
- рассмотрения предложений по вопросам регулирования банковской

деятельности;

- дачи ответов в письменной форме кредитной организации по вопросам, отнесенным к его компетенции;

- создания с привлечением представителей кредитных организаций, действующих на общественных началах комитетов для изучения отдельных вопросов банковского дела;

- осуществления надзора за деятельностью коммерческих банков (главной целью которого являются поддержание стабильности банковской системы и защита интересов вкладчиков и кредиторов) и надзора за устойчивостью коммерческих банков;

- самостоятельной либо путем размещения заказов разработки информационно-программного обеспечения, которое затем в обязательном порядке должно использоваться всеми коммерческими банками в целях единых стандартов предоставления информации, отчетности, лучшего уровня защиты информации [12].

К основным направлениям надзора и контроля центрального банка над коммерческими относятся: выдача и отзыв лицензий на осуществление банковской деятельности, на проведение отдельных видов операций (валютных, с ценными бумагами, с драгоценными металлами); проверка и анализ финансовой отчетности, предоставляемой банками, ревизии на местах; установление систем экономических нормативов, контроль над их соблюдением.

Коммерческие банки обязаны проходить ежегодный внешний аудит. Ежегодное проведение аудиторских проверок деятельности банков обеспечивает прозрачность и достоверность информации, предоставляемой центральному банку, инвесторам и кредиторам [13].

В целях обеспечения устойчивости банковской системы центральный банк разрабатывает для коммерческих банков обязательные нормативы, которые позволяют оценить состояние капитала, источники ресурсов и их соотношение с активами.

Контроль над деятельностью банков проводится для обеспечения их устойчивости и поддержания стабильности на финансовом рынке посредством предотвращения системных рисков. Это определяет особое положение, которое занимает центральный банк в банковской системе.

В завершении параграфа подчеркнем, что Закон «О банках и банковской деятельности в России» является основополагающим для регулирования создания и работы банков в стране. Согласно этому закону, коммерческие банки России функционируют, как универсальные финансовые учреждения, т.е. имеют право для осуществления обширного круга банковских операций на рынке кредитов и финансов. Банковские операции включают в себя предоставление следующих услуг как физическим, так и юридическим лицам: различные по условиям виды кредитования, покупка-продажа, хранение ценных бумаг, валютнообменные операции, депозитные программы, осуществление наличных и безналичных расчетов, выдача обязательств, посреднические операции и т.п. [14].

Главным аспектом любого банка является его прибыльность, зачастую коммерческие банки России идут на вынужденный риск, что снижает их платежеспособность, и способствует банкротству. Банк России г. Москва, как Центральный банк, регулирующий функционирование и взаимодействие банков коммерческих, должен уделять им больше внимания, т.к. стабильность современной российской банковской системы зависит от устойчивости финансовых показателей коммерческих банков. Контроля и поддержки Центробанка России требует то, что коммерческий банк, в основном по своему капиталу являясь акционерным, осуществляет двойную денежную операцию, используя деньги акционеров и депозитные средства вкладчиков.

Также банк является основой безналичных денежных операций, поэтому случаи возникновения ошибок или нарушений приводят к сбою платежной системы, что будет отражено на экономической ситуации страны в целом или на отдельно взятых людях в частности. И, конечно,

необходимость регулирования и контроля обусловлена влиянием банков, с их приоритетом в выдаче кредитов, на развитие структуры экономики страны. Поэтому, для улучшения устойчивости и стабильности, коммерческие банки России должны не только регулироваться, но и подвергаться вмешательству в свою деятельность для сокращения возможных финансовых рисков и потерь.

Центробанк России, работая в этих направлениях, руководствуется принципами решений Базельского комитета по банковскому надзору, к которому присоединился в 1997 году, предполагающими банковский надзор на всех этапах функционирования коммерческого банка: от его создания до прекращения деятельности [15].

2.3 Перспективы развития коммерческих банков в РФ

За 10 с небольшим лет рыночных преобразований в России сформировался коммерческий банковский сектор, функционирующий на рыночных принципах, обеспечивающий предоставление экономике базового комплекса услуг и выступающий главным институциональным звеном финансового посредничества. Вместе с тем, российский коммерческий банковский сектор является недостаточно развитым.

Основными проблемами, препятствующими развитию банковской деятельности, являются недостаток долгосрочных финансовых ресурсов и высокие риски кредитования, обусловленные в том числе не транспарентностью и низким качеством управления многими организациями.

Правительство Российской Федерации и Банк России исходят из того, что в интересах поступательного движения экономики уровень развития и функциональная роль банковского сектора должны быть существенно повышены. В этих целях разрабатывается стратегия развития банковского коммерческого сектора Российской Федерации, реализация которой рассчитана на среднесрочную перспективу. Стратегия определяет задачи

развития банковского коммерческого сектора и меры государственной политики по их решению. К числу наиболее важных положений стратегии решения проблем в сфере банковской деятельности относятся следующие:

- основными целями дальнейшего развития коммерческого банковского сектора признаны укрепление его устойчивости, повышение качества осуществления функций по аккумулированию денежных средств и их трансформации в кредиты и инвестиции, укрепление доверия вкладчиков и других кредиторов банков, усиление защиты их интересов, предотвращение использования кредитных организаций в недобросовестной коммерческой деятельности;

- развитие коммерческого банковского сектора будет осуществляться на основе его реформирования. Под реформированием коммерческого банковского сектора понимается комплекс мер, последовательно осуществляемых законодательной и исполнительной властью, Банком России, самими кредитными организациями, их учредителями (участниками), иными заинтересованными лицами с целью формирования коммерческого банковского сектора, который соответствует международным представлениям о современном банковском бизнесе и способен обеспечивать поддержку устойчивого экономического роста [13].

Первоочередными практическими задачами, решение которых будет способствовать достижению намеченных целей развития коммерческого банковского сектора, являются укрепление финансового состояния действующих и более быстрое выведение с рынка банковских услуг нежизнеспособных кредитных организаций, повышение уровня капитализации и качества капиталов банков, развитие системы гарантирования банковских вкладов, усиление взаимодействия кредитных организаций с реальной экономикой и развитие конкурентных начал в их деятельности.

Серьезные шаги будут предприняты по укреплению прав кредиторов, прежде всего залоговых, и вкладчиков, включая создание системы

гарантирования банковских вкладов. Будут осуществлены меры, направленные на совершенствование законодательных механизмов и повышение эффективности процедур ликвидации нежизнеспособных кредитных организаций, включая создание института корпоративного ликвидатора.

Определены задачи по укреплению механизмов конкуренции на рынке банковских услуг. Данная задача будет решена за счет развития федеральных и региональных аспектов антимонопольного регулирования и обеспечения равных условий деятельности для всех кредитных организаций, включая банки с участием государства и иностранного капитала. В связи с этим будут вноситься соответствующие изменения в банковское законодательство.

Правительство Российской Федерации предполагает выйти из капиталов кредитных организаций во всех случаях, когда такое участие не диктуется интересами проведения государственной экономической политики.

Предусмотрено развитие системы регулирования банковской деятельности и практики осуществления банковского надзора на основе реализации международно-признанных подходов, включая рискориентированный надзор, надзор на консолидированной основе, развитие систем раннего реагирования на проблемы в банковской деятельности. Особое внимание будет уделяться вопросам повышения качества управления кредитными организациями и эффективности систем внутреннего контроля, развитию транспарентности банков.

В целях развития финансовых рынков будут созданы возможности для появления новых инструментов управления ликвидностью, расширения практики управления рисками с использованием современных финансовых инструментов [12].

Развитие системы коммерческих банков в России достигло столь высокого уровня, что они уже в состоянии» создавать корпорации, проекты которых по оригинальности, масштабу и характеру инвестиций превосходят проекты западных консорциумов и банковских клубов.

Рассмотрим на примере Сбербанка.

В складывающихся условиях неопределенности развития мирового финансового рынка особое внимание будет уделено совершенствованию и поддержанию в актуальном состоянии системы управления рисками.

Финансовые обязательства в 2014 году составили 6805274409 тыс руб., в 2015 г. - 7991191290 тыс руб., что увеличились на 1185916881 тыс руб. В 2016 году это значение достигло 9815391419 тыс. руб. Значения финансовых обязательств за 2014 – 2016 г. ОАО «Сбербанк России» как мы видим, имеет характер увеличения, что свидетельствует о снижении ликвидности.

В 2014 г. значение кредитов достигло 5714300721 тыс руб. В 2015 году мы уже видим рост этого показателя и он составляет 7658870942 тыс. руб. В 2016 г. это значение достигло 9772750584 тыс руб., что по сравнению с 2014 года увеличились на 2113879642 тыс руб. Качество ссуды ОАО «Сбербанк России» высокое, так как наблюдается рост доходности, обеспеченности ссуды и низкая вероятность ее невозврата.

В 2015 году депозиты составили 7473360076 тыс руб. И из года в год значение этого показателя растет и уже в 2016 году депозиты составили 11930258071 тыс руб. Это является положительным моментом для ОАО «Сбербанк России», так как рост депозитов - это источник активных операций.

По данным Сбербанка на 1 мая 2017 г. нетто-активы банка – 22 933,75 млрд рублей (1-е место в России), капитал (рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ) – 2 764, 46 млрд, кредитный портфель – 15 219,32 млрд., обязательства перед населением – 10 442,62 млрд.

Таким образом, решение экономических проблем, в том числе и банковской системы, является задачей государства. Для повышения эффективности реализации банковских отношений государство должно осуществить целый комплекс мер, направленных на улучшение финансовой ситуации в стране и повышение финансовой стабильности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банки являются неотъемлемой частью современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Во всем мире банки имеют значительную власть и влияние, для сферы их деятельности нет ни географических, ни национальных границ. Это планетарное явление, которое обладает огромной финансовой мощью и значительным денежным капиталом.

Банковская система представляет собой двухуровневую конструкцию, состоящую из центрального банка и коммерческих банков. Каждый из этих уровней имеет свою совершенную и четко функционирующую организационно-управленческую структуру, что позволяет кредитным учреждениям успешно взаимодействовать как между собой, так и с центральным банком государства.

Коммерческие банки обязаны держать резервы, которые определяются правительством как пропорция от депозитов.

Коммерческие банки для осуществления контроля за своими операциями используют балансовые отчеты, в которых дается информация о движении активов, пассивов и собственного капитала банка.

Наверху пирамиды банковской системы находится центральный банк. Он является банком банкиров и банкиром правительства. Главная функция центрального банка заключается в обеспечении трех основных макроэкономических задач: устойчивый экономический рост, высокая занятость, низкий уровень инфляции. Центральный банк регулирует операции внутри всей банковской системы. Он является независимым учреждением. Центральный банк устанавливает норму резервов.

На сегодняшний момент, когда отечественная экономика находится не в лучшем положении, к примеру опасность эмиссии, грядущий секвестр бюджета, неплатежи банковская система продолжает успешно функционировать. Конечно, это во многом обусловлено состоянием

валютного и фондового рынка, о чем было сказано выше, но с течением времени, объем спекулятивных операций в структуре банковских доходов неуклонно уменьшается. Это во многом связано с проведением Центробанком политики низкой процентной ставки, а также курсом правительства на снижение инфляции.

Таким образом следует надеяться на то, что все то позитивное влияние на экономические преобразования в стране, которое банковская система оказывала на протяжении последних лет продолжится и в будущем.

Подводя итог сказанному, можно определенно сделать вывод о том, что банки сегодня – основная составная часть кредитно-финансовой системы любой страны. Кредитно-финансовая система – это одно из центральных звеньев структуры рыночной экономики. Ее постоянное развитие обеспечивает необходимое условие функционирования всего рыночного механизма, поскольку развитие банков, товарного производства и обращения тесно связаны между собой.

Банки осуществляют деловые операции и зарабатывают прибыль. Они обеспечивают вкладчикам сохранность их денег, чековое обслуживание их вкладов, процент по вкладам. Банки предоставляют кредиты и обеспечивают стабильность системы платежей.

Решение указанных проблем требует принятия системных решений. В настоящее время крайне необходима стратегия развития банковского сектора, которая будет содержать не пустые описания важности банковской системы для экономики страны, а ответы на известные всем вопросы.

Если на начальном этапе реформирования кредитной системы коммерческие банки создавались главным образом на паевой основе, то для нынешнего этапа характерно преобразование паевых банков в акционерные и создание новых банков в форме акционерных обществ.

Действующее банковское законодательство предоставило всем коммерческим банкам экономическую свободу в распоряжении своими фондами и доходами. Доходы банка, остающиеся в его распоряжении после

уплаты налогов, распределяются в соответствии с решением общего собрания акционеров. Оно устанавливает нормы и размеры отчислений в различные фонды банка, а также размеры дивидендов по акциям.

Роль Центрального Банка в развитии рыночной экономики выражается в денежном авансировании расширенного воспроизводства посредством обеспечения потребностей народного хозяйства в денежных средствах для реализации совокупного общественного продукта и национального дохода страны.

Поскольку в процессе деятельности коммерческого банка затрагиваются имущественные и иные экономические интересы широкого круга предприятий, организаций, граждан, которые являются его акционерами, вкладчиками, кредиторами, государство в лице Центрального банка России, давшего лицензию на деятельность коммерческого банка и тем самым в определенной мере поручившись за законность, правомерность и надежность его работы, осуществляет надзор за его деятельностью, состоянием ликвидности, финансовым положением с использованием, как экономических, так и административных методов управления.

Таким образом, банки играют очень важную роль в экономике. Поэтому именно с налаживания нормально функционирующей банковской системы нужно начинать выход из кризисного положения, сложившегося у нас в стране. В настоящее время, в связи с нехваткой квалифицированных кадров и стремительным ростом количества коммерческих банков в эту сферу идут мало подготовленные работники, которые не имеют специального образования. Это приводит к неудовлетворительной работе банков и стремлению их просто быстрее заработать деньги. Зачастую банки выдают кредиты предприятиям, даже не проверив их состоятельность. Все это приводит к ухудшению экономической ситуации в стране.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Агапова, Т.А. Макроэкономика: Учебник / Т.А. Агапова, С.Ф. Серегина. – М.: МФПУ Синергия: 2013. – 560 с.
- 2 Аносова, А.В. Макроэкономика: Учебник для бакалавров / А.В. Аносова, И.А. Ким, С.Ф. Серегина. – М.: Юрайт, 2013. – 521 с.
- 3 Бабич А.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник / Бабич А.М., Павлова Л.Н. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.-687с.
- 4 Жуков, Е.Ф. Банки и банковские операции: учебно-методический комплекс / Е.Ф. Жуков. – М.: Изд. центр ЮНИТИ, 2000.
- 5 Краткий курс лекций по дисциплине «Банки и их виды. Функции банков» [Электронный ресурс]. // Учебные материалы для студентов. – Режим доступа: <http://www.grandars.ru>. – 29.05.2018
- 6 Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>. – 13.05.2018.
- 7 Банки и банковская деятельность. [Электронный ресурс]. // Учебные материалы для студентов. – Режим доступа: <http://www.bankirsha.com>. – 24.05.2018
- 8 Братко, А.Г. Банковское право в России (вопросы теории и практики) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.grandars.ru>. – 31.05.2018
- 9 Бродский, Б.Е. Макроэкономика: Продвинутый уровень: Курс лекций / Б.Е. Бродский. – М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2012. – 336с
- 10 Информационное агентство «Финансовый юрист» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.financial-lawyer.ru>. – 19.05.2018
- 11 Экономический справочник [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://econtool.com>. – 22.05.2018
- 12 Энциклопедия экономиста: электронный справочник [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.grandars.ru>. – 15.05.2018
- 13 Зороастрова, И.В. Микроэкономика. Макроэкономика: сборник кейсов: Учебное пособие / А.В. Аносова, И.В. Зороастрова, А.А. Касаткина;

Под ред. А.В. Аносова, С.Ф. Серегина. - М.: Маркет ДС, 2011. – 384 с.

14 Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. От 05.04.2016) «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> – 12.05.2018

15 Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. От 30.12.2015) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> – 11.05.2018

16 Краткий курс лекций по дисциплине «Экономическая теория» [Электронный ресурс]. // Учебные материалы для студентов. – Режим доступа: <http://www.studme.org> – 10.05.2018.

17 Конституция Российской Федерации: основной закон от 12.12.1993 г. (с поправками от 21 июля 2014 г.). – М.: Издательство «Омега-Л», 2014. – 63 с.

18 Данилович, О.С. Коммерческие банки и их функции в рыночной экономике [Электронный ресурс]. / О.С. Данилович. // Шуйский филиал Ивановского государственного университета. – Режим доступа: <https://scienceforum.ru>. – 30.04.2018

Крутой отчет - Английский | Выход отсюда на панель | Виджет

www.antiplagiat.ru/ru/111707

Антиплагиат
ПРОВЕРЬТЕ СОБСТВЕННЫЙ УМОМ

Отчет о проверке на заимствования №1

Автор: Телатникова Изabella Илья kizdfevliakova@mail.ru / ID: 5828941
 Проверяющий: Телатникова Изabella Илья kizdfevliakova@mail.ru / ID: 5828941
 Отчет предоставлен сервисом «Антиплагиат» - <http://www.antiplagiat.ru>

ИНФОРМАЦИЯ О ДОКУМЕНТЕ

№ документа: 1
 Начало загрузки: 08.06.2018 11:17:04
 Длительность загрузки: 00:00:03
 Имя исходного файла: Банки. Их роль в экономике
 Размер текста: 3078 КБ
 Символов в тексте: 62359
 Слов в тексте: 17884
 Число предложений: 458

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТЧЕТЕ

Последний готовый отчет (ред.)
 Начало проверки: 08.06.2018 11:17:07
 Длительность проверки: 00:00:06
 Комментарии: не указано
 Модуль поиска:

ЗАЛИПШЕВАНИЯ

10,66%

ЦИТИРОВАНИЯ

0%

ОРИГИНАЛЬНОСТЬ

89,34%



Заимствования — доля всех найденных текстовых перечислений, за исключением тех, которые система отнесла к цитированию, по отношению к общему объему документа. Цитирование — доля текстовых перечислений, которые не являются авторскими, но система посчитала их использование корректными, по отношению к общему объему документа. Сюда относятся оформленные по ГОСТу цитаты, общепрофессиональные выражения, фрагменты текста, найденные в источниках из категории «оригинально-правовой документация».

Текстовое перечисление — фрагмент текста проверяемого документа, совпадающий или почти совпадающий с фрагментом текста источника.

Источник — документ, проиндексированный в системе и доступный в модуле поиска по которому проводится проверка.

Оригинальность — доля фрагментов текста проверяемого документа, не обнаруженных ни в одном источнике, по которым шла проверка, по отношению к общему объему документа. Заимствования, цитирование и оригинальность являются обратными показателями и в сумме дают 100%, что соответствует стандарту проверки документов.

Обратите ваше внимание, что система «Антиплагиат» текстовые перечисления проверяемого документа с проиндексированными в системе текстовыми источниками. При этом система является всепоисковым инструментом, определение корректности и правомерности заимствований или цитирований, а также авторства текстовых фрагментов проверяемого документа остается в компетенции проверяющего.

RU | 11:20 | 08.06.2018