

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

Среднее профессиональное образование

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРОЕКТ

ДЕНЬГИ И БАНКИ

Работу выполнила Литченко М.С. 21.12.2019 Литченко М.С.
(подпись, дата) (инициалы, фамилия)

Филиал ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет» в г. Тихорецке

Специальность: 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Научный руководитель

Преподаватель Вандрикова О.В. 21.12.2019 О.В. Вандрикова
(подпись, дата) (инициалы, фамилия)

Тихорецк 2019

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Банковская система России.....	5
2 Валютный рынок и конвертируемость валют.....//.../.....	9
3 Инфляция и устойчивость денежного обращения	14
Заключение...../.....	17
Список использованных источников.....	18

ВВЕДЕНИЕ

Банковская система — 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.

Результатом индивидуального проекта является освоение:

- предмета, метода и функции экономической теории;
- общих положений экономической теории;
- основных микро – и макроэкономических категории и показателей, методы их расчета;
- построения экономических моделей;
- основ формирования государственного бюджета;
- рыночных механизмов формирования доходов и проблемы социальной политики государства;
- основных направлений экономической реформы в России;
- использовать источники экономической информации, различать основные учения, школы, концепции и направления экономической науки;
- строить графики и схемы, иллюстрирующие различные экономические модели;
- распознавать и обобщать сложные взаимосвязи, оценивать экономические процессы и явления;
- применять инструменты макроэкономического анализа актуальных проблем современной экономики;
- выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций, предлагать способы их решения с учетом действия экономических закономерностей на микро – и макроуровнях;

Актуальность темы индивидуального проекта обусловлена тем, что банковская система это совокупность взаимосвязанных элементов, которая включает Центральный банк, кредитные организации, состоящие из коммерческих банков и других кредитно-расчетных учреждений, иногда объединенных в рамках холдингов, а также банковскую инфраструктуру и банковское законодательство определяет понятие банковской системы следующим образом: банковская система РФ включает Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. Российская банковская система имеет двухуровневую структуру.

Предмет исследования индивидуального проекта – банковская система России, валютный рынок и конвертируемость и инфляция.

Для достижения поставленной цели в индивидуальном проекте определены следующие задачи:

- рассмотреть банковскую систему России.
- проанализировать валютный рынок и конвертируемость валют;
- исследовать инфляцию и устойчивость денежного обращения;

Индивидуальный проект состоит из введения, трех глав, заключения, списка источников, в количестве 10 наименований.

1 Банковская система России

Банки в России входят в двухуровневую систему, верхний уровень которой представлен Центральным банком Российской Федерации, а нижний — кредитными организациями (банки и небанковские кредитные организации) и представительствами иностранных банков. Банковская деятельность является лицензируемым видом деятельности.

Банковская система Российской Федерации — это совокупность взаимосвязанных элементов, которая включает Центральный банк, кредитные организации, состоящие из коммерческих банков и других кредитно-расчетных учреждений, иногда объединенных в рамках холдингов, а также банковскую инфраструктуру и банковское законодательство определяет понятие банковской системы следующим образом: банковская система РФ включает Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. Российская банковская система имеет двухуровневую структуру.

К первому уровню относится Центральный банк РФ, род функций и полномочий которого отличают его от других банков. Прежде всего это установление и методическое обеспечение правил совершения и учета банковских операций, выпуск наличных денег (эмиссия), организация платежного оборота, лицензирование банковской деятельности и надзор за всеми кредитными организациями, регулирование банков и иных кредитных организаций посредством учетной, резервной политики и установления для них обязательных экономических нормативов. Благодаря своему функциональному предназначению Центральный банк РФ занимает особое место в банковской системе.

Второй уровень банковской системы включает в себя кредитные организации. К ним относятся: банк и небанковская кредитная организация, российские банки с иностранным капиталом или филиалы иностранных банков. Основное предназначение кредитных организаций — это проведение

банковских операций по кредитному, расчетно-кассовому и депозитному обслуживанию клиентов и субъектов экономических отношений. Структура банковской системы Российской Федерации представлена на рисунке 1.



Рисунок 1.- Структура банковской системы Российской Федерации

В состав базовых элементов банковской системы РФ включены: кредитные организации, банковская инфраструктура, банковское законодательство.

Кредитная организация - это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом о банках.

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.

Небанковская кредитная организация (НКО) — кредитная организация имеющая право осуществлять отдельные банковские операции. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России. НКО могут осуществлять расчетные, депозитные, кредитные операции, а также инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

Банковская группа - это объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации.

Банковский холдинг - объединение юридических лиц с участием кредитных организаций, в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация банковского холдинга), имеет возможность прямо или косвенно оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации.

Российские банки не изолированы от внешней среды. Для выполнения своих экономических функций ими востребован ряд важных услуг, которые обеспечиваются банковской инфраструктурой. Значение банковской инфраструктуры в последние годы все более возрастает. Под ней понимают совокупность институтов, формирующих необходимые условия для осуществления банковской деятельности и содействующих созданию и доведению банковских услуг до их потребителей.

Гражданский кодекс (ГК) РФ: Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»; Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»; подзаконные нормативные правовые акты (инструкции, положения, циркуляры).

Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

В настоящее время в России де-юре действует двухуровневая банковская система, но де-факто стала приобретать отдельные черты трехуровневой модели:

I уровень (верхний) с активами 15 482,6 млрд руб. — Центральный банк РФ и его структурные подразделения (центральный аппарат, Главная инспекция кредитных историй, 22 департамента и 3 главных управления, 1 МГТУ Банка России, 58 главных управлений, 20 национальных банков и 630 расчетно-кассовых центров);

II уровень (промежуточный) с активами 28 691,9 млрд руб. — универсальные коммерческие банки, имеющие право на осуществление банковских операций (1 015 банков, в их числе 228 кредитных организаций с иностранным участием) и 51 небанковская кредитная организация;

III уровень (нижний) с активами около 30 млрд руб. — кредитная (потребительская и сельскохозяйственная) кооперация России, в которой в настоящее время насчитывается 680 тыс. пайщиков.

Банк России, де-юре не являясь органом государственной власти, вместе с тем по своим правовым полномочиям, отраженным в его целях, де-факто относится к органам государства, поскольку реализация его целей и функций предполагает применение мер государственного принуждения.

Уже первые проявления кризиса в России показали, что основной механизм его развития отличается от наблюдаемого в развитых странах. В России неизбежность развития системного кризиса была предопределена сложившимися в 2000-х гг. механизмами финансирования банков и предприятий, предложения денег, ценообразования на финансовом рынке. Банк России эмитировал рублевые средства под аккумуляцию иностранной валюты в официальных резервах. Сокращение экспортной выручки российских экспортеров в результате падения мировых цен на нефть привело к относительному сжатию денежной массы.

Повышение процентных ставок на мировом финансовом рынке и ограничение кредитования заемщиков из развивающихся стран привело к

удорожанию заимствований для крупнейших российских банков. Это вызвало крах российского межбанковского кредитного рынка.

В настоящее время в РФ действует большое число буквально карликовых банков как по объему собственного капитала, так и по совокупным активам. Под контролем 200 крупнейших банков (всего в реестре российских кредитных организаций насчитывалось 1131 банк, а действующих — 1 015) находилось свыше 94,0 % совокупных активов и примерно 90,0 % собственного капитала российских банков.

При этом на долю банков, входящих в первую пятерку, приходилось 45 % всех собственных средств, около 48,0 % совокупных активов и 50 % всех предоставленных кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, а на долю только одного Сбербанка (СБ) России в структуре балансовых операций всех кредитных организаций, действующих в России, приходится 25 % активов, 20 % собственных средств, 30 % кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, 25 % средств, привлеченных от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, и 50 % средств, привлеченных от физических лиц.

Плотность банковского обслуживания в России на декабрь 2009 г. в среднем составляла чуть больше 28 точек на 100 тыс. населения. Это сопоставимо с плотностью банковского обслуживания в странах Восточной Европы. Однако если в Европе банковские подразделения практически равномерно распределены по территории, то в России, наоборот, крайне неравномерно. Так, в Москве функционировало около 50 % всех действующих кредитных организаций. В них было сосредоточено 86,6 % совокупных активов, 57,9 % всех депозитов юридических и физических лиц и прочих привлеченных средств и около 35 % кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных юридическим и физическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Недокапитализация российских банков не позволяла им осуществлять адекватное финансирование крупнейших российских предприятий, а

нерациональная политика Банка России высоких процентных ставок при отсутствии капитальных ограничений. привела к бесконтрольному росту внешнего российского долга. Так, внешняя задолженность банковского и корпоративного секторов составляла около 33,5 % ВВП РФ. В условиях стремительной девальвации рубля значительная часть российских заемщиков столкнется с проблемой обслуживания внешнего долга.

Денежно-кредитная политика не преследует цель стимулировать экономический рост и повышать благосостояние населения. Она в принципе оторвана от потребностей российской экономики и носит столь противоречивый характер, что не позволяет хозяйствующим субъектам принимать экономически обоснованные решения. Так, теоретически проводившаяся в докризисный период политика укрепления рубля должна была способствовать модернизации российских предприятий.

Деятельность банков как проводников денежно-кредитной политики направлена исключительно на соблюдение формализованных нормативов, требование выполнения которых зачастую носит выборочный характер. В условиях развития кризиса российские банки как независимые коммерческие организации, преследующие собственные интересы, ограничивают свою деятельность на всех сегментах финансового рынка, кроме валютного, и трансформируют свои рублевые обязательства в валютные активы.

Средства, выделяемые банкам государством, привлекаемые в форме кредитов Банка России, депозитов юридических и физических лиц, не направляются на финансирование хозяйствующих субъектов, а выбрасываются на валютный рынок. В результате финансовые антикризисные меры усиливают девальвационное давление и не позволяют преодолеть кризис в экономике. Сокращение рублевой ликвидности порождает сжатие внутреннего совокупного спроса, что еще больше усугубляет экономический кризис.

2 Валютный рынок и конвертируемость валют

Валютный (обменный) курс - цена одной национальной денежной единицы, выраженная в денежных единицах других стран.

На мировом валютном рынке сложились следующие кросс-курсы (взаимные цены) валют представленные в таблице 1.

Таблица 1 – кросс-валют.

Показатель	Доллар США	Английский фунт	Канадский доллар	Евро	Австралийский доллар
Доллар США	1	1,7733	0,871839	1,213	0,7518
Английский фунт	0,56392	1	0,491647	0,6840	0,423955
Канадский доллар	1,147	2,03397	1	1,3913	0,862315
Евро	0,824402	1,46191	0,718746	1	0,619785
Австралийский доллар	1,33014	2,35873	1,15966	1,61346	1

Это значит, что 1 доллар США стоил (т.е. для его покупки надо было столько заплатить в данной национальной валюте):

- в английских фунтах - 0,564 фунта;
- в евро - 0,824 евро.

В России 1 доллар стоил в тот момент 28,049 руб., и соответственно, 1 евро стоил в долларах 1,209, для его покупки надо было заплатить 34,109 руб.

Размеры спроса и предложения на валютном рынке зависят прежде всего от объемов взаимной торговли между теми или иными странами. Зная это, мы можем схематично представить модель рождения валютного рынка. Эта модель показана на рисунке 2.

Страны и фирмы, участвующие во внешней торговле	Валютная ситуация	
	ХОТЯТ ПОЛУЧИТЬ	ИМЕЮТ
Японские фирмы, экспортирующие товары в США	ИЕНЫ ↕	ДОЛЛАРЫ ↕
Фирмы США, экспортирующие товары в Японию	ДОЛЛАРЫ ↕	ИЕНЫ ↕

Рисунок 2. - Механизм возникновения валютного рынка

С помощью этого рисунка, описывающего торгово-валютные отношения между США и Японией, мы можем увидеть, что участниками этого рынка являются:

- японские фирмы, экспортировавшие свои товары в США и получившие за них там доллары, для возмещения своих затрат в родной стране, уплаты налогов и распределения прибылей им нужны не доллары, а иены, следовательно, японским фирмам нужно превратить доллары в иены,

- американские фирмы, которые экспортировали товары в Японию и получили выручку в иенах, эту выручку им нужно теперь превратить в доллары (конвертировать), чтобы ввезти ее в США и использовать затем для обеспечения своей дальнейшей деятельности американское правительство не разрешает платежи на своей территории в иностранных валютах.

Чем больше, скажем, долларовая масса, которую необходимо превратить в иены, по сравнению с массой иен, предлагаемой к продаже именно за доллары (ведь некоторым компаниям нужно продать иены, например, за евро), тем выше цена иены, выраженная в долларах, т. е. курс иены к доллару.

3 Инфляция и устойчивость денежного обращения

Система денежных отношений - органический структурный элемент, неотъемлемая часть общей системы товарно-денежных отношений. В то же время денежная система как определенная целостность, как подсистема, имеет также присущие только ей свойства, отмечается специфической совокупностью структурных элементов, взаимодействующих. Речь идет о выявлении реальных причинно-следственных связей, которые определяли бы, с одной стороны, специфику развития общей системы товарно-денежных отношений, а с другой - объективную основу и собственные закономерности саморазвития денег как относительно самостоятельной экономической структуры.

Учитывая это, следует заметить, что товарное обращение при золотом стандарте мог поглотить только четко определенное количество золотых денег, согласно уже рассматриваемого закона. Бумажных же денег рынок может поглотить любое количество. Теоретически выпуск бумажных денег ограничивается только наличным количеством бумаги и техническими средствами их изготовления. Нецелесообразно выпускать бумажные деньги, когда они не имеют покупательной силы и не покрывают даже затрат на их выпуск.

Когда нет устойчивости валюты, сбалансированности между количеством денег и товарной массой, находящихся в обращении, рынок лихорадит, движение товаров, материальных и трудовых ресурсов приобретает непредвиденного, а порой и опасного характера. Истории известны случаи, когда подобные явления достигали действительно катастрофических масштабов.

Важным средством упорядочения и стабилизации денежного обращения являются денежные реформы. В широком смысле - это переход от

одной денежной единицы в другую, а в узком - только частичные изменения в денежной системе.

Различают следующие виды денежных реформ:

- переход от одного типа денежной системы к другому, или от одной денежной единицы в другую,
- замена обесцененной монеты полноценной или неразменных денежных знаков разменными,
- изменения в системе эмиссии денег,
- стабилизация валюты или частичные меры по упорядочению денежного обращения,
- создание новой денежной системы в связи с государственной перестройкой.

Денежная реформа позволяет сделать следующий вывод: с одной стороны, переход к экономическим методам хозяйствования должен сопровождаться укреплением системы денежного обращения, с другой - внедрение устойчивой валюты и стабилизация денежного обращения возможны исключительно в условиях проведения политики, направленной на внедрение именно экономических методов управления экономикой.

Так, понятие денег подверглись существенному пересмотру, когда в результате бурного развития кредитных отношений значительно расширилась сфера банкотно-чекового обращения. Другим поводом для возникновения дискуссий о природе денежного обращения и составляющих элементов этого экономического явления послужил выход из обращения полноценных металлических денег в результате отмены золотого стандарта.

Современная полемика вокруг денежного обращения также объективную основу. После Второй мировой войны значительно усложнилась структура денежных систем, усилился связь механизма кредитования с процессами эмиссии и обращения платежных средств.

Кредит все больше вытесняет наличные, расширились масштабы безналичных расчетов, особенно их новых форм с применением ЭВМ.

Вместе с тем произошло сближение «чисто денежного» обращения со сферой накопления и обращения денежного капитала. Благодаря наличию в развитых странах совершенной кредитно-сберегательных системы деньги могут быстро превращаться из формы платежного средства в капитал, и наоборот. Возникли многочисленные разновидности банковских счетов, где деньги одновременно приносят процент, то есть формой заемного капитала и в то же время могут использоваться для платежей и расчетов за товары.

В теории политической экономии социализма, которая исповедовалась в бывшем СССР в течение десятилетий, была школа антитоварников, которые товарно-денежные отношения рассматривали как пережитки, остатки, «родимые пятна» капитализма. В тех условиях научно обоснованная теория денежного обращения при социализме не могла быть создана за «отсутствием» самого объекта исследования. Однако и в те времена некоторые ученые-экономисты занимались анализом денежного обращения и инфляции.

Дж. М. Кейнс одним из первых среди современных буржуазных теоретиков открыто признал, что капитализм серьезно болен, что основными недугами его экономической жизни является безработица, нехватка спроса и др., которые имеют не случайный, а закономерный характер и порожденные особенностями капиталистического хозяйственного механизма, который, по его мнению, требует систематических корректировок со стороны государства. Ведь послевоенная практика изменения хозяйственных механизмов развитых капиталистических стран «по Кейнсу» неоспоримо доказала правильность основных его доводов.

Вслед за доводами зарубежных критиков Кейнса, его рецепты, при всей привлекательности, имеют ярко выраженный инфляционный характер, что доказала практика 60-70-х годов в развитых капиталистических странах. Растущая инфляция, ускоренный процесс обесценивания денег, который в это время охватили эти страны, поставили на повестку дня вопрос о безотлагательном поиске средств стабилизации денежного обращения и цен,

путем ограничения притока платежных средств в оборот, что, конечно, противоречило принятой к этому в большинстве стран кейнсианской практике искусственного накачивания спроса.

Против кейнсианской теории выступили широко разрекламированные в послевоенной литературе Запада представители доктрины монетаризма. Начало монетаризма датируется 1956, когда вышел труд, где преподавалось кредо нового направления - сборник статей под редакцией американского экономиста Милтона Фридмена под названием «Исследования в области количественной теории денег». Что касается самого термина «монетаризм», то он возник в 1968г., Когда другой американский исследователь в области денег и денежного обращения К. Бруннер впервые использовал его для выделения подхода, согласно которому количество денег в обращении имеет первостепенное значение для определения состояния капиталистической экономики. Популяризации этого термина способствовали работы М. Фридмена.

М. Фридмен занимается, главным образом, исследованием зависимости между ценами, объемом производства и денежной массой в долгосрочном плане, осуществив историко-статистический анализ денежного обращения США за столетний период. Благодаря этим исследованиям он пришел к следующим выводам:

- для стабилизации цен важное значение имеет не-инфляционный рост денежной массы;
- если изменения цен предсказуемы и не очень значительные, экономический рост может происходить как за растущих, так и за падающих цен;
- взаимосвязь изменения денежной массы и тех переменных, на которые эта масса влияет, оставался постоянным, несмотря на различные причины роста массы денег;
- основной путь влияния денежной массы на экономику - от изменения массы денег к изменению дохода, а не наоборот.

Причем, начиная с момента неожиданного потрясения, инфляция проявляет тенденцию стабильного темпа роста вплоть до момента очередного потрясения. Примером могут служить две нефтяные кризисы двух, своего рода, экономических стрессы, которые повысили инерционный уровень инфляции сначала до 7, а затем до 9%.

Для США, например, «естественный» уровень безработицы составлял в начале 60-х годов 4%, в 80-х годах - 6-7% и вырос благодаря действию следующих факторов:

- в состав рабочей силы все активнее привлекаются подростки, женщины и представители национальных меньшинств, процент безработицы среди которых значительно выше, чем у взрослых белых рабочих мужского пола,

- экономическая политика США, благодаря которой в течение 26 недель безработный получает 50% прежней заработной платы в форме государственного страхования и освобождается от государственного налогообложения, в сумме достигает 60-70% прежнего уровня заработной платы, при таких условиях рабочие, как правило, достаточно разборчивы и неторопливы в поисках новой работы, избегают низкооплачиваемых должностей,

- кризис автомобильной, сталелитейной промышленности, нефтяной кризис и бум в электронной промышленности привели к развитию структурной безработицы 70-80-х годов.

Среди мер, которые смогли бы способствовать снижению естественного уровня безработицы, авторы учебника называют:

- улучшение информированности населения о возможностях занятости;

- совершенствование профессиональной подготовки по дефицитным специальностям;

- снижение уровня государственной защищенности безработных;

- проведение общественных работ.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Цели и задачи индивидуального проекта достигнута, поставленные задачи решены:

- рассмотрены банковские системы России,
- проанализирован валютный рынок и конвертируемость,
- исследована инфляция и устойчивость денежного обращения.

Исследовав, деньги и банки следует отметить что, чем выше оклад у родителей, тем больше будет заработная плата.

Полученная формула позволяет сориентироваться, что для удовлетворения своих потребностей нам необходимо рационально производить расходы.

В России существует очень интересная поговорка «Уговор дороже денег». Справедливость такой постановки вопроса можно отнести к каждой семье, каждому человеку в любой стране.

Таким образом, банковская система России – это совокупность взаимосвязанных элементов, которая включает Центральный банк, кредитные организации, состоящие из коммерческих банков и других кредитно-расчетных учреждений, иногда объединенных в рамках холдингов, а также банковскую инфраструктуру и банковское законодательство.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Волков, О. И. Экономика предприятия. Курс лекций / О.И. Волков, В.К. Скляренко. – М.: ИНФРА–М, 2018. – 150 с.
- 2 Борисов, Э.Ф. Экономика/ Е.Ф. Борисов – М.: ИНФАРМА-М. 2017.-256с.
- 3 Гребнев, Е.С. Экономика: учебник /Л.С.Гребнев,-М.:Вита- Пресс. – 2017. – 432 с.
- 4 Экономика организации / Н.А.Сафронов. - М.: Экономистъ, – 2018. – 624 с.
- 5 Звонова, Е.А. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум / Е.А. Звонова, В.Д. Топчий. - Люберцы: Юрайт, – 2016. – 455 с.
- 6 Ольхова, Р. Г. Банковское дело: учебное пособие / Р. Г. Ольхова. - УМО. - М.: КНОРУС, – 2015.– 256с.
- 7 Зуенко М.Ю.: Банковская система России: современное состояние и проблемы М.:Вита – Пресс. – 2016. – 282 с.
- 8 Экономика предприятия: учебное пособие / А. Ф. Зимин, В. М. Тимирьянова. – Москва: Форум, Инфра-М, – 2018. – 286 с.
- 9 Экономика фирмы: учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим специальностям / – Москва: Проспект, – 2017. – 526 с.
- 10 Головачёв, А.С. Экономика предприятия: учебное пособие / А. С. Головачев. – Минск: РИВШ, – 2018. – 395 с.