

Содержание

Оглавление

Введение	3
1. Теоретические и исторические понятие «Банк»	5
1.1. Понятие «Банк», история возникновения банковской сферы.	5
1.2. Виды и функции банков	8
1.3. Уровни банковской системы и их функции.	15
2. Развитие банковской системы в современной российской экономике.	17
2.1. Банковская система в РФ. Её влияние на экономическую и общественную жизнь.	17
2.2. Проблемные аспекты в сфере кредитования современной экономике РФ	24
Заключение	28
Список использованной литературы	31

Введение

Эта курсовая работа приурочена к банкам, а также их значимости в экономике. Значимость этой проблемы состоит в том, что в настоящий период банки представляют важнейшую роль в экономике Российской Федерации. Формирование их деятельности – это один с необходимых звеньев развития экономики в целом.

Двухуровневая банковская система играет основную роль в обеспечении функционирования национальной экономики. Осуществляя расчетные, депозитные, кредитные и другие процедуры, банки выполняют общественно необходимые функции. Банки выполняют такие важные функции, как накопление валютных средств и их перераспределение в экономике, что считается обязательной составляющей системы.

Возникновение в кратчайшие сроки конкуренции в сфере индивидуальных банковских операций побуждает банки совершенствовать собственную систему, нанимать наиболее компетентных сотрудников, повышать качество собственной политики управления бизнесом

Основная задача этой работы – это исследование банков также их значимости во экономике.

В основе установленной цели следует найти решение соответствующее проблемы:

- исследовать исторические также теоретические нюансы банковской области;
- установить главные функции банков и характеристику их видов;
- проанализировать деятельность банковской системы российская федерация и ее воздействие на экономическую и социальную жизнь;
- исследовать трудности во области кредитования нынешней экономике российская федерация

Предметом работы считается деятельность и функции банковского сектора в экономике государства, равно как существенная доля финансовой концепции.

Объект этой деятельности – система финансовых взаимоотношений, во которых совершается работа банковского раздела.

Методологической основой изучения стали способы и приемы научного исследования: анализ и синтез; также частные – статистический, а также графический способ.

Эмпирическая основа изучения – учебники по экономической дисциплине, банкам и банковскому делу; выпуски журналов «Банковское дело» разных лет; электронные информационные списки источников (Сеть Интернет).

Структура курсовой деятельности предполагает собою внедрение, 2 главы, заключение и перечень использованных источников

1. Теоретические и исторические понятие «Банк»

1.1. Понятие «Банк», история возникновения банковской сферы.

Банк- это особые экономические институты, выполняющие накопление денежных средств, предоставление кредитов, проведения денежных расчётов, эмиссию денег, ценных бумаг, посредничество во взаимных платежах и расчётах между государствами, предприятиями, учреждениями и отдельными лицами.

Прежде чем углубиться в тему банковской сферы, предлагаю разобраться с историей возникновения, ведь она играет ведущую роль в дальнейшем развитии этой отрасли. История возникновения банков начинается задолго до наступления новой эры. Точкой отсчета можно назвать время появления товарно-денежных отношений (с XII в до н. э. государства начинают осуществлять чеканку металлических монет, которая способствовала развитию торговых отношений между странами), когда возникла необходимость в хранении денег и обмене. Одновременно в ряде стран, такие как Италия, Вавилон, Греция, отмечалось ведение торговых книг, доверенными лицами в организации первичного банковского дела были жрецы и пара их слуг, которые и вели учет средств и их перемещение с фиксацией и производя просчеты в письменном источнике.

В сводных отчетах указывались суммы вкладов, имена владельцев средств, кроме того, указывались одно или несколько лиц, которые, будучи доверенными, могли собирать сбережения от имени собственника. Появление банков было обусловлено необходимостью сбора налогов для правительства и на развитие храмов, а также их учета. Храмы были страховым фондом общин и государства. Товарные деньги требовали постоянного обмена, что привело к усилению функции регулирования денежного обращения (кассовых операций) для храмов. Для выполнения данной функции храмы осуществляли учетные и

расчетные операции. По мере развития обмена храмы начали взимать плату за хранение денег, что позволяло им проводить кредитные операции.

Развитие кредитных операций сделало возможным приобретение и продажу земельных участков, управление государственной собственностью, а также развитие общественного разделения труда, разделение ремесел увеличило количество коммерческих сделок и платежей. Например, в VII-V вв. До н.э. начали создавать «торговые дома», которые выполняли различные комиссионные операции по купле-продаже (выдача кредитов под расписку и залог; продажа и оплата за счет клиентов; участие в коммерческих сделках; посредничество при подготовке разного рода). актов и сделок).

Параллельно с «торговыми домами» функционировали «государственные торговые центры». Они усилили свое влияние за счет внесения денежных вкладов и депозитных сборов. Ссуды предоставлялись как государству, так и физическим лицам. Постепенная концентрация денежного капитала потребовала организационного разделения двух важных банковских функций:

- перераспределительной (перемещение капитала с целью получения прибыли);
- общественной, публичной (стимулирование воспроизводства материальных благ).

В этих условиях стали создаваться ассоциации. Они выполняли не только банковские операции, но и государственные функции, например, осуществляли сбор налогов.

Как свидетельствуют исторические документы, первые банки функционировали в Вавилоне, Древней Греции, Египте, Риме. Они выполняли разнообразные операции — от комиссионных операций по покупке, продаже и платежей за счет клиентов до выдачи кредитов и выступления в качестве поручителя и доверенного лица при совершении различных актов и сделок. Например, в VIII в. до н. э. вавилонский банк принимал денежные вклады, предоставлял кредиты и даже выпускал банковские билеты “гуду”¹.

Согласно историческим фактам, одним из первых банков в современном понимании этого учреждения был Банк Генуи, созданный в 1407 году. Учреждения с особенностями банков появились в торговых центрах - Голландии, Германии. Вслед за менялами, которые обменивали деньги и принимали их на хранение, возникла профессия банкиров. Они изначально отличались от менял тем, что наряду с участием в выплатах стали давать деньги в долг. Таким образом, истоки современного банковского дела можно увидеть в деятельности банков в древности и менял в средние века.

Удобства, создаваемые банками, не могли не привлекать внимание деловых людей. Банковская клиентура постепенно расширялась. Банки, в свою очередь, играли роль принципалов при составлении соглашений между клиентами и выступали в качестве посредников в торговых сделках. Для облегчения расчетов банки выпускали банкноты, которые обращались наравне с полноценными деньгами.

Отдельно хочу сказать о развитии банковского дела в отдельных регионах. Например, в Западной Европе переход к кредитным банковским домам и коммерческим банкам произошел во второй половине 17 века. В Англии в 1664 г. был создан Банк Англии, который активно осуществлял кредитование торгового и промышленного оборота.

Развитие банковского дела в Америке начинается во второй половине 18 века, когда частные колониальные ссудные конторы выполняют функции выдачи ссуд под залог земли и выпуска бумажных денег в обращение. Первым коммерческим банком в Америке, получившим документ на право ведения банковских операций, был Банк Северной Америки, образованный в Филадельфии в 1781 г. К 1800 г. в Америке уже было 19 коммерческих банков, а в 1820 г. - 300.

В середине XIX в. в Америке появляются первые законодательные акты, регулирующие банковское дело. Так, в 1863 г. был принят Закон о национальной валюте, а в 1864 г. - Закон о национальной банковской системе, который давал правительству право выдавать чартер (по сути, лицензию) на

содержание банковских операций. С этого времени банки, получившие лицензию от федерального правительства, стали называться национальными банками, а получившие чартер от правительства — банками штатов. Таким образом, в США возникла банковская система двойного подчинения.

С увеличением производства и обращения роль банков во всех странах возрастала. Появились свободные денежные ресурсы, которые накапливались и отправлялись в виде кредитов промышленным и торговым предприятиям. Развитие товарно-денежного обращения во всех отраслях экономики определило рост банковского капитала. К исходной функции банков была добавлена новая функция - торговля деньгами - управление благосостоянием, приносящее доход. Банки как капиталисты начали обслуживать весь производственный процесс и смогли на него влиять.

Как я уже сказала, банковское дело переживало период развития, и это было связано с основными предпосылками. Еще до новой эры они появились с развитием денежной системы, ее популяризацией и созданием дополнительных возможностей. Так, например, предпосылкой для развития банковской отрасли кредитования и дебетования стало появление кредиторов и заемщиков, формирование валютных операций - появление обменных пунктов, специализирующихся на обмене монет или полном обмене денег. из других стран, в роуминге вместе с торговцами.

В 17-м веке стало ясно, что банковская структура станет мощнейшим экономическим инструментом ввиду уже сформировавшихся предпосылок глобализации отрасли в мире. Мировые товарные рынки, появление экономических притязаний со стороны разных государств, сложности ведения деятельности на территориях других стран – обозначенные факторы способствовали созданию мирового банковского дела.

1.2. Виды и функции банков

Для того, чтобы осуществлять обдуманный выбор, когда вам нужно обратиться в одну из банковских структур, нужно знать основные виды банков. Разберём их.

Коммерческие банки - основное звено кредитной системы. Они выполняют практически все виды банковских операций. Исторически сложившимися функциями коммерческих банков являются прием вкладов на текущие счета, краткосрочное кредитование промышленных и торговых предприятий, осуществление расчетов между ними.

Инвестиционные банки - специальные кредитные институты, мобилизующие долгосрочный ссудный капитал и представляющие его заемщикам (предпринимателям и государству) посредством выпуска и размещения облигаций и других видов заемных обязательств.

К инвестиционным банкам примыкают инвестиционные компании, которые аккумулируют денежные ресурсы частных инвесторов путем эмиссии собственных ценных бумаг и помещают их в акции и облигации предприятий как в своей стране, так и за рубежом.

Сберегательные учреждения (сберегательные банки и кассы) - кредитные учреждения, основная функция которых состоит в привлечении сбережений и временно свободных денежных средств населения.

Ипотечные банки - кредитные учреждения, специализирующиеся на выдаче долгосрочных ссуд под залог недвижимого имущества - земли и строений.

Среди кредитных учреждений - финансовые компании, которые в отличие от фирм, предоставляющих потребительские кредиты для приобретения товаров длительного пользования в рассрочку, не прямо выдают кредит покупателям, а покупают их обязательства у предприятий, розничных торговцев и дилеров со скидкой.

Венчурный банк - это банк, создаваемый для кредитования «рисковых» проектов, например, научно-технических работ с неопределенным или отдаленным по времени эффектом.

Инновационный банк - это банк, который предоставляет ссуды на долгосрочные программы, связанные с исследованиями и разработками. Перспективу инновационного проекта определяют специалисты банка.

Особое место занимают внешнеторговые или экспортно-импортные банки, которые предназначены для предоставления экспортных кредитов, страхования экспортных кредитов.

Банковская холдинговая компания - это холдинговая компания, которая владеет пакетами акций и других ценных бумаг других компаний и осуществляет операции с этими ценными бумагами.

Крупные финансовые операции - размещение государственных займов, создание крупных акционерных обществ - все чаще проводятся не одним банком, а по соглашению между несколькими ведущими банками.

Банковская система в рыночной среде характеризуется банковской конкуренцией. Эмиссионные и кредитные функции отделены друг от друга. Эмиссия денег сосредоточена в центральном банке, кредитование предприятий и населения осуществляется различными коммерческими банками - коммерческими, инвестиционными, инновационными, ипотечными, сберегательными и т. Д. Коммерческие банки не несут ответственности по обязательствам государства, только поскольку государство не отвечает по обязательствам коммерческих банков.

Функции банков

Основное назначение банка — посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и в платежах. В результате свободные денежные средства превращаются в ссудный капитал, приносящий процент.

Работая в сфере обмена, банк осуществляет регулирование денежного оборота в наличной и безналичной формах.

Основные функции банков:

- привлечение (аккумуляция) денежных средств и превращение их в ссудный капитал;

- стимулирование накоплений в народном хозяйстве;
- посредничество в кредите;
- посредничество в платежах;
- создание кредитных средств обращения;
- посредничество на фондовом рынке (в операциях с ценными бумагами);
- предоставление консультационных, информационных и др. услуг.

Банки не просто формируют собственные ресурсы, они обеспечивают внутреннее накопление средств для развития экономики страны. Стимулы к сбережению свободных средств населения и накоплению капитала обеспечивает гибкая депозитная политика банка при наличии благоприятной макроэкономической ситуации в стране.

Наиболее важные банки - коммерческие и центральные. Давайте посмотрим на их основные функции.

Коммерческие банки являются основным звеном банковской системы. Независимо от формы собственности коммерческие банки являются независимыми участниками рынка. Их отношения с клиентами носят коммерческий характер. Контроль и надзор за деятельностью коммерческих банков осуществляется Центральным банком Российской Федерации и его учреждениями. Правление банка действует на основании Устава, принятого его участниками - учредителями.

Коммерческий банк – это уникальное финансово-экономическое предпринимательское образование с точки зрения «добывания» денег (получения прибыли). **Коммерческие банки** в экономике выполняют следующие **функции** в экономике:

Привлечение и аккумуляция временно свободных денежных средств. Эта функция банка является одной из старейших и в настоящее время получает наиболее широкое развитие.

Одна из важных функций коммерческого банка - кредитное посредничество. Банки выполняют функцию посредничества в кредитовании, перераспределяя средства, временно высвобождаемые в процессе обращения денежных средств предприятий и денежных доходов физических лиц.

Еще одна важная функция коммерческого банка - посредничество в платежах между отдельными независимыми организациями. Часто понимают деятельность банка как посредника в платежах. Банки используются для осуществления платежей от предприятий и населения, и в этом смысле банки, находящиеся между клиентами и производящие платежи от их имени, как бы наделены посреднической миссией.

Важнейшей функцией банков также является стимулирование сбережений в экономике. Осуществление структурной перестройки экономики должно основываться на использовании в основном и прежде всего внутренних сбережений экономики. Они, а не иностранные инвестиции, должны составлять основную часть средств, необходимых для реформирования экономики.

В связи с формированием фондового рынка ценные бумаги также включены в орбиту деятельности банков. Получает развитие такая функция, как посредничество в операциях с ними. Банки имеют право выступать в качестве инвестиционных институтов, которые могут осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг в качестве посредника; инвестиционного консультанта; инвестиционной компании и инвестиционного фонда. Выступая в качестве финансового брокера, банки выполняют посреднические функции при купле-продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиента на основании договора комиссии или поручения.

Важной функцией банков является также регулирование денежного оборота. Банки выступают центрами, через которые проходит платежный оборот различных хозяйственных субъектов. Благодаря системе расчетов банки создают для своих клиентов возможность совершения обмена, оборота

денежных средств и капитала. Регулирование денежного оборота достигается также посредством эмитирования платежных средств, кредитования потребностей различных субъектов производства и обращения, массового обслуживания хозяйства и населения. Поэтому можно сделать вывод, что данная функция реализуется посредством комплекса операций, признанных банковскими и закрепленных за банком как денежно-кредитным институтом.

Функцией банков также являются консультации и предоставление экономической и финансовой информации. Банки концентрируют у себя сведения общеэкономического и финансового характера, представляющие интерес для предприятий. Они предоставляют разнообразную биржевую и финансовую информацию, часто конфиденциального характера, в первую очередь предприятиям, связанным с ними общностью интересов, финансовыми узами.

Большинство банков предлагают следующий стандартный набор услуг. Корпоративным клиентам: расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, в том числе предоставление овердрафта по счету, конверсионные операции, выполнение функций агента валютного контроля, документарные операции, операции с драгоценными металлами, пластиковые карты (в т.ч. в рамках «зарплатных» проектов), размещение денежных средств во вклады, депозитные сертификаты и векселя, проектное и торговое финансирование и т.д.

Частным клиентам: автокредитование, потребительское кредитование, ипотечное кредитование, пластиковые карты, в том числе кредитные, размещение денежных средств во вклады, расчетно-кассовое обслуживание, инвестиционные и памятные монеты, выполнение функций агента валютного контроля, денежные переводы, индивидуальные сейфовые ячейки и т.д.

Функции центральных банков:

Центральные банки являются регулирующим звеном в банковской системе, поэтому их деятельность связана с укреплением денежного

обращения, защитой и обеспечением устойчивости национальной денежной единицы и ее курса по отношению к иностранным валютам, развитием и укреплением банковской системы страны, обеспечением эффективного и бесперебойного осуществления расчетов.

Функции центрального банка:

1. Денежно-кредитное регулирование экономики.
2. Эмиссия кредитных денег – банкнот.
3. Контроль за деятельностью кредитных учреждений.
4. Аккумуляция и хранение кассовых резервов других кредитных учреждений.
5. Кредитование коммерческих банков (рефинансирование).
6. Кредитно-расчетное обслуживание правительства (например, обслуживание облигаций государственного займа, эмиссионно-кассовое исполнение государственного бюджета).
7. Хранение официальных золотовалютных резервов.

Основная функция центрального банка - кредитное регулирование. В дополнение к административным методам (установление прямых ограничений на деятельность коммерческих банков, проведение инспекций и аудитов, выдача инструкций, сбор и обобщение отчетов и т. Д.) Центральные банки также имеют экономические инструменты для регулирования банковского сектора. Его основные составляющие: политика минимальных резервов, открытый рынок и учетная политика.

Классическим инструментом в практике центральных банков является политика учетной ставки, то есть установление процентной ставки по кредитам, которые центральный банк предоставляет коммерческим банкам (ставки рефинансирования). Коммерческие банки предоставляют ЦБ платежные обязательства - векселя. Это могут быть как собственные векселя банков, так и обязательства третьих лиц, удерживаемые банками. Центральный банк покупает эти векселя и учитывает их, удерживая при этом определенный процент в свою пользу. Средства, полученные от ЦБ,

предоставляются заемщикам коммерческих банков. Цена этого кредита - процентная ставка - должна быть выше учетной, иначе коммерческие банки будут убыточны. Если Центральный банк повышает учетную ставку, это приводит к удорожанию кредита для клиентов коммерческих банков. Это, в свою очередь, способствует уменьшению займов и, следовательно, снижению инвестиций. Манипулируя учетной ставкой, ЦБ имеет возможность влиять на капиталовложения в производство.

1.3. Уровни банковской системы и их функции.

По своему строению банковские системы разных стран существенно отличаются друг от друга. Но в то же время существует ряд признаков, которые свойственны всем банковским системам, функционирующим в условиях рыночной экономики. Это, прежде всего, их **двухуровневая структура**.

На первом (верхнем) уровне находится один банк (в некоторых случаях – несколько банков, объединённых общими целями и задачами). Такому банку предоставляется статус **центрального (эмиссионного) банка**. По типу формирования капитала Центробанки делятся на государственные, акционерные и смешанные.

В государственных Центробанках весь капитал сформирован за счет государства (изначально при основании банка, как у Немецкого федерального банка, либо же после национализации государством уже существовавшего коммерческого банка, как ЦБ Великобритании и Франции).

В акционерных Центробанках капитал формируется за счет акционеров (например, капитал ФРС США сформирован за счет коммерческих банков-акционеров).

В смешанных банках часть капитала предоставляется государством, остальное – частными акционерами (например, в Банке Японии государству принадлежит 55% акций). и на него возлагается ответственность за осуществление денежно-кредитной политики. Первоочередными задачами центрального банка является обеспечение стабильности национальной

денежной единицы и обеспечение стабильности функционирования всей банковской системы страны.

На втором (нижнем) уровне банковской системы находятся прочие банки, которые в банковской практике принято называть коммерческими.

Коммерческие банки занимаются обслуживанием экономических субъектов – юридических и физических лиц, а также государственных учреждений. Именно через коммерческие банки осуществляется обслуживание национальной экономики в соответствии с задачами денежно-кредитной политики, утверждённой центральным банком. Поэтому коммерческие банки рассматривают как фундамент банковской системы, вершиной которой является центральный банк.

К группе коммерческих банков в разных развитых странах относится целый ряд институтов с различной структурой и разным отношением собственности. Не одинаково трактуется в разных странах и само понятие «коммерческие банки». Главным их отличием от центральных являются права эмиссии банкнот. Среди коммерческих банков различают два типа: универсальные и специальные банки.

Универсальные банки осуществляют все или почти все виды банковских операций: предоставление как краткосрочных, так и долгосрочных кредитов; операции с ценными бумагами, прием вкладов всех видов, оказание всех видов услуг и т. д.

Специальный банк, напротив, специализируется на одном или нескольких типах банковских операций. В некоторых странах банковское законодательство запрещает или просто запрещает банкам выполнять широкий спектр операций. Тем не менее, прибыль банков от отдельных спецопераций может быть настолько большой, что деятельность в других сферах становится ненужной.

Третий тип банковских учреждений по изъятию вкладов функционирует с различными ограничениями. Только лицензированные банки и банки с ограниченной лицензией могут называться банками.

2. Развитие банковской системы в современной российской экономике.

2.1. Банковская система в РФ. Её влияние на экономическую и общественную жизнь.

Банковская деятельность в Российской Федерации в последнее десятилетие испытывает промежуток бурных перемен, которые обусловлены, с одной стороны, конструктивными преобразованиями финансовой системы, но с другой — введением новых информационных технологий, а также глобализацией экономических рынков. В волне радикальных рыночных реформ банковская концепция государства главным способом поменялась: она обрела двухуровневую текстуру, существенно возросло число банковских организаций, при этом все они основывают собственную деятельность на рыночных принципах, что создает условия с целью развития конкурентной борьбы на рынке банковских услуг. Согласно суждению специалистов, банковская концепция российская федерация заключается с последующих составных / структурных элементах:

- Центральный банк РФ — регулятор и надзорный орган, а также финансовая организация, оказывающая услуги юридическим лицам
- коммерческие банки, включая дочерние организации зарубежных банков и финансовых групп, обслуживающие корпоративных и частных клиентов
- небанковские финансово-кредитные организации
- банковская инфраструктура
- банковское законодательство

Российская банковская система относится к банковским системам с двумя уровнями – 1-ый уровень — это Центробанк, 2-ой – прочие финансово-кредитные учреждения

Центральный банк (ЦБ), кроме того зачастую называемый Банком Российской Федерации, с 2013 года считается экономическим мегарегулятором, выполняющим функции наблюдения над финансовыми группами (в том числе никак не принадлежащими к банковскому сектору), а также институтом, обладающим монополией на:

- эмиссию наличных денег
- управление системой осуществления расчетов и платежей
- обеспечение стабильности финансового рынка страны и национальной валюты и др.

Банк России, занимающий наивысший уровень финансово-кредитной системы, имеет исключительное право выдавать и отзывать лицензии на банковскую деятельность. Развитие банковской системы — это также роль регулятора.

Коммерческие банки

Коммерческими называются все без исключения организации банковской системы страны, оказывающие частным и юридическим лицам банковские услуги. К этим услугам относятся:

1. кредитование — предоставление кредитов частным клиентам (ипотечные, автокредиты, потребительские нецелевые займы) и предприятиям, относящимся к реальному сектору экономики
2. операции с драгметаллами

3. валютные операции
4. расчетно-кассовое обслуживание клиентов
5. ведение банковских счетов
6. эмиссия банковских карт — пластиковых и виртуальных
7. инкассация
8. привлечение вкладов и выплата процентов согласно соответствующим договорам
9. осуществление денежных переводов
10. реализация банковских гарантий

Банки называются коммерческими, поскольку в отличие от регулятора призваны вести финансово-хозяйственную деятельность, направленную на извлечение прибыли. Коммерческий статус не противоречит классификации банковских организаций на частные и государственные. К последним относятся компании с долей государства не менее 50% + 1 акция.

Также для банков предусмотрены следующие формы собственности:

1. акционерная
2. кооперативная
3. совместная

Кроме того, в современной банковской системе банки классифицируются:

- на крупные, средние и малые — по масштабам деятельности и объему собственного капитала;

- на специализированные и универсальные — по характеру осуществляемых операций;
- на международные, всероссийские, межрегиональные и региональные — по сфере обслуживания;
- на банки с иностранным капиталом и без иностранного капитала;
- на многофилиальные и бесфилиальные.

Отдельную категорию составляют системно значимые банки — самые крупные организации по количеству клиентов и объему активов, играющие «финансообразующую» роль в банковской системе.

Банковская система России на сегодня включает одиннадцать системно значимых компаний:

- четыре государственных — Сбербанк России, ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк
- четыре частных без иностранного капитала — Альфа-Банк, Московский Кредитный Банк (МКБ), ФК «Банк Открытие», Промсвязьбанк
- три частных с иностранным капиталом — Райффайзенбанк, ЮниКредит Банк, Росбанк

Количество государственных российских банков в банковской системе сравнительно небольшое — менее двадцати, но по объему активов доля государства в 2017 году выросла до 70% против 61% на начало 2015-го. Это связано с санацией трех крупных банковских компаний — «Открытия», Промсвязьбанка и Бинбанка — осуществляемой Фондом консолидации банковского сектора по новой процедуре, когда saniруемые банки переходят

в собственность государства. По окончании оздоровления кредитно-финансовые организации выставляются на продажу, но, если покупателей не найдется (что прогнозируют многие аналитики), они останутся в госсобственности.

Небанковские кредитные организации (НКО)

Кредитно-банковская система Российской Федерации также включает совокупность кредитно-финансовых организаций, которые не являются российскими банками, но осуществляют индивидуальные банковские операции. Аббревиатура НКО также используется для обозначения некоммерческих организаций, так что будьте осторожны. Общая сумма средств в НКО составляет несколько процентов от средств в коммерческих банках.

К небанковским кредитно-финансовым организациям относятся три основных направления

- 1. РНКО — расчетные небанковские кредитные организации*
- 2. ПНКО — платежные небанковские кредитные организации*
- 3. НДКО — небанковские депозитно-кредитные организации*

РНКО

К разряду РНКО, предоставляющих юр- и физлицам расчетно-кассовые услуги либо занимающихся валютными операциями, принадлежат:

- клиринговые компании
- расчетные центры, обслуживающие платежные системы

- расчетные палаты и дилинговые центры, работающие на валютном и фондовом рынках

Примеры РНКО — ООО РНКО «Платежный Центр» (расчетный центр платежной системы «Золотая Корона», эмитент платежных карт «Билайн», «Кукуруза» и др.); АО «НКО «Московский клиринговый центр», осуществляющий банковские операции в системе «Элекснет»; дилинговый центр «Альпари».

ПНКО

Деятельность ПНКО сводится к отправке и отправки денежных переводов без открытия текущих счетов для клиентов. Примерами ПНКО являются электронные платежные системы (Яндекс.Деньги, WebMoney и др.), Юнистрим, Контакт, платежные системы операторов мобильной связи.

НДКО

Что именно относить к небанковским депозитно-кредитным организациям? Юридически это структуры, привлекающие деньги только от юридических лиц, хотя открывать и обслуживать банковские счета НДКО не могут. Зато они могут давать банковские гарантии. Примеры НДКО — московский «Депозитный Кредитный Дом» или воронежский «Межрегиональный Центр Микрокредитования».

Важно: небанковские организации, привлекающие вклады, не участвуют в системе страхования вкладов, поэтому клиенты, решившие хранить в них свои сбережения, подвергаются достаточно высокому риску. Небанковские организации также находятся под угрозой отзыва лицензии.

Невозможно умолчать о влиянии банковской системы на деятельность предприятий, на функционирование реального сектора экономики, на уровень

жизни населения и другие. Уровень жизни означает потребление людьми товаров и услуг, уровень благосостояния населения, условия труда, уровень окружающей среды.

безопасности. Банковская система Российской Федерации двухуровневая, состоит из ЦБ РФ и коммерческих банков. ЦБ РФ способствует увеличению уровня жизни населения. Например, с 1 января 2017 года вступило трехкратное ограничение процентов по микрозаймам, согласно которому, микрофинансовые организации не вправе начислять проценты после того как сумма долга достигнет трехкратного объёма по сравнению с первоначально присвоенное заемщиком.

Помимо этого, ограничения ЦБ РФ определил различные предельные значения абсолютной стоимости потребительских кредитов. Полная стоимость потребительских кредитов – это величина, измеряемая в процентах, которая показывает, сколько реально придется заплатить заемщику по кредиту. Это означает, что теперь различные кредитные организации будут не вправе начислять проценты, если общая сумма задолжности должника превысит соответствующего процентного лимита. Таким образом, ЦБ РФ облегчает заемщикам выплачивать свой кредит.

Так же ЦБ РФ регулирует инфляцию, которая проявляет существенное влияние на потребительскую корзину под которой понимается те товары, которые семья или человек потребляет за месяц. Основным рычагом влияния банковской системы на уровень жизни населения является предоставление потребительских кредитов. Потребительское кредитование оказывает прямое влияние на уровень жизни населения, позволяя приобретать товары и услуги не имея нужных, собственных денежных средств. В свою очередь население готово платить высокие проценты по кредитам, для того чтобы приобрести те товары и услуги, которые им нужны в реальный момент времени. Стоит отметить, что Банки РФ реализовывают рефинансирование кредитов, то есть

замену существующего долгового обязательства на новое. Чаще всего заемщик прибегает к рефинансированию, если процентная ставка по кредиту понизилась

Банковская система способствует экономическому развитию страны путём:

- направления свободных средств населения и бизнеса на реализацию инвестиционных проектов;
- стимулирование эффективного использования ресурсов на счёт качественного анализа окупаемостью инвестиционных проектов;
- стимулирования роста совокупного спроса в экономике, объемов внутренней и внешней торговли за счет предоставления:
 - кредитов
 - услуг по гарантированию платежей и других платежных услуг

Делая вывод, хочется сказать, банковский сектор играет важнейшую роль в социально-экономическом развитии государства формирование надёжной устойчиво банковской системы широким спектром предоставляемых услуг в развивающихся странах с учётом опыта более развитых государств может способствовать преодолению неравенство в доходах и повышение уровня жизни населения проведённый анализ показал что развивающихся странах банки выполняют роль основных финансовых посредников поэтому усиление банковского сектора как функциональная так и институциональная оказывать значит значимое влияние на экономику социальную сферу.

2.2. Проблемные аспекты в сфере кредитования современной экономике РФ

В последнее время население России все больше оформляет различные виды ссуд: на покупку жилья (ипотека), потребительские, на покупку автомобиля и т. Д. Однако вместе с развитием банковского кредитования, увеличивается количество соответствующих рисков. Эффективность этого сегмента начинает снижаться из-за несовершенного законодательства, случаев невозврата, сложного механизма продажи залога, использования заемных средств на другие цели и т. Д.

Если проанализировать этот вопрос с точки зрения банковских институтов, то к основным проблемам рынка потребительского кредитования в России можно отнести следующее.

Кредитные истории заемщика.

Финансовое учреждение должно предварительно выявлять клиентов, которые ранее оформляли кредит и не возвратили его. Правоохранительными органами России уже зафиксированы неоднократные случаи мошенничества, которые были связаны с оформлением займов. Для этого были использованы подставные лица и чужие паспорта, с помощью которых брались кредиты и в дальнейшем не возвращались. Далее происходит продажа приобретенного на заемные средства товара, а в другой организации берется новый кредит. Банки же в данном случае не имеют возможности отследить таких заемщиков из-за того, что система кредитных бюро отсутствует. Из-за отсутствия кредитной истории финансовые учреждения не могут контролировать оформление займов одним заемщиком в различных банках России. Это в свою очередь может стать причиной кризиса «перекредитования». Остается только надеяться на то, что в скором времени данная проблема будет решена и все же появится закон о кредитных историях.

Использование заемных средств на конкретные цели.

К примеру, заемщик оформил кредит для оплаты обучения, банк

одобрил его в надежде на то, что клиент после этого сможет улучшить свои доходы и вернуть долг с процентами. Однако средства были потрачены на покупку какой-либо бытовой техники. Таким образом, у банка пропадает возможность контролировать целевое использование займа, а также воздействовать на заемщика.

Судебное преследование и гражданский иск.

Для банковского учреждения подача иска к заемщику не несет никаких перспектив, поскольку время, потраченное юристами, судебные издержки могут оказаться намного больше, чем сумма задолженности. Эта проблема связана с нерасторопностью судебной системы и исполнительной власти, а также с трудностями судебного разбирательства и правоприменения в отношении физических лиц в России (недостаточное имущество, низкие доходы, отсутствие должника и т. Д.). Чаще всего для борьбы с недобросовестными клиентами банки прибегают к услугам собственной службы безопасности и помощи правоохранительных органов. И чаще всего это дает положительный результат, поскольку перспектива уголовного преследования не кажется привлекательной ни одному заемщику.

Залог при оформлении кредита.

Залог, хотя и считается популярной формой обеспечения кредитных обязательств в России, довольно неудобен и труден для реализации. Если говорить о движимом имуществе (в том числе автомобиле), то согласно ГК, регистрация такого залога не осуществляется. Это говорит о том, что заемщик, проявив определенную находчивость, может повторно заложить или продать его. И, как вы знаете, в ближайшее время никаких изменений относительно восстановления процедуры регистрации не ожидается. Кроме того, банковское учреждение сталкивается с трудностями на стадии обращения, а также при продаже заложенного имущества. Таким образом, несмотря на то, что данная форма обеспечения кредитных обязательств считается достаточной

эффективной, на практике она оказывается не такой уж и удобной для кредитора.

Затронем тему потребительских кредитов и проблем, с которыми можно столкнуться при получении.

Переложение кредитных рисков.

В целях снижения собственных рисков банковские учреждения переложили их на потребителей, повысив процент за использование заемных средств. Причем, чем выше первое, тем выше ставка по кредиту. Однако в ближайшем будущем ожидается борьба за клиентов, которая потребует от финансовых организаций снижения ставок по кредитам.

Информирование заемщика.

Чаще всего начисление процентов по кредиту осуществляется банками по довольно сложной системе, которую заемщик не может понять, а значит, он не знает реальной стоимости ссуды. Таким образом, получается, что ссуда намного больше, чем ожидалось.

Низкое качество продукции.

Бывает, что купленный в кредит товар оказывается некачественный. В этом случае проблем с обменом или возвратом такого товара не возникает, так как этот вопрос регулируется Законом «О защите прав потребителей». Однако вот что делать в этом случае с кредитом? Обычно договор займа не содержит такой информации.

Условия договора для заемщика.

Договор потребительского займа является договором присоединения. В данном случае согласно разработанной банком форме заемщик находится в весьма невыгодной позиции. Дело в том, что банковское учреждение получает проценты, поэтому клиенту не нужна излишняя свобода. В связи с этим заемщик теряет право на досрочное погашение кредита или расторжение договора. Таким образом, согласно данным, полученным в результате анализа, было выявлено множество правовых

проблем в сфере потребительского кредитования в России, которые достаточно сложно разрешить. Они связаны в первую очередь с отсутствием правоприменительной практики, недостаточной нормативной базой и низкой культурой населения в сфере потребительского кредитования. Однако все еще есть надежда, что эти вопросы будут решены в ближайшее время, и не исключено, что эти проблемы носят временный характер.

В настоящий момент ведется работа на законодательном уровне по принятию закона «О потребительском кредитовании», а также «О бюро кредитных историй». Центральный банк также принимает меры по совершенствованию нормативно-правовой базы потребительских кредитов. По тому факту, что люди стали брать больше кредитов, можно говорить о росте доверия населения к кредитным продуктам. К тому же положительный опыт накапливают и сами банковские учреждения. Таким образом, можно надеяться, что эти факторы приведут к формированию стабильного рынка потребительского кредитования в России.

Заключение

Исходя из всего вышесказанного, можно сделать следующие выводы. Современный банк – это крупный банк, занимающийся достаточно широким кругом вопросов, осуществляющий расчеты и имеющий серьезную роль в экономике.

Основными функциями банка являются:

- посредничество в кредите между денежными и функционирующими капиталистами;
- посредничество в платежах;
- мобилизация денежных доходов и сбережений и превращение их в капитал;
- создание кредитных орудий обращения.

Совокупность банков образует банковскую систему, к которой относятся центральный и коммерческие банки.

Центральный банк – это главный банк страны.

Основные функции центральных банков:

- денежно-кредитное регулирование экономики;
- монополия эмиссия банкнот;
- банк правительства;
- внешнеэкономическая.

Коммерческие банки - это, прежде всего, специфические кредитные учреждения, привлекающие временно свободные средства из экономики и удовлетворить различные финансовые потребности организаций и населения.

В последние годы роль банковского сектора в экономике страны, о чем свидетельствует ряд ключевых показателей ее разработка. За последние годы банковский сектор вырос более высокими темпами быстрее, чем экономика России в целом.

Динамика развития российского банковского сектора как в качественном, так и в количественном отношении дает все основания ожидать дальнейших позитивных изменений в будущем.

Банковский сектор станет эффективным инструментом обеспечения ускоренного экономического роста на основе изменений в экономике, выравнивания уровней регионального развития, повышения качества и уровня жизни граждан России.

Основные способы решения проблем банковской сектора:

- предотвращение наращивания «плохих» долгов организации продажи неликвидных активов и реструктуризации задолженности;
- рекапитализация банковской системы.
- развитие кредитной инфраструктуры:
- совершенствование нормативной базы.

В заключение можно отметить, что правительству России необходимо усилить контроль за использованием ресурсов, предоставляемых банкам, а также оказать поддержку банкам. Банковский сектор играет решающую роль в социально-экономическом развитии государства, формирование надежной стабильной банковской системы с широким спектром услуг, предоставляемых в развивающихся странах, с учетом опыта более развитых стран может помочь преодолеть неравенство доходов и повышение уровня жизни населения. Таким образом, укрепление банковского сектора, как функционального, так и институционального, оказывает значительное влияние на экономику и социальную сферу. Без сильного и конкурентоспособного банковского сектора страна будет жить от кризиса к кризису, от преодоления старых последствий к формированию новых. Поэтому будущее страны на долгие годы зависит от того, какая политика в отношении банковского сектора будет разрабатываться сегодня.

Список использованной литературы

1. Лаврушин, О. И. Деньги, Кредит, Банки / О. И. Лаврушин. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2005 – 560 с.
2. Жуков, Е. Ф. Деньги, кредит, банки / Е. Ф. Жуков, Н. М. Зеленкова – 4 изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013 – 783 с.
3. Райзберг, Б. А. Курс экономики / Б. А. Райзберг – М.: ИНФРА, 2006 – 654 с.
4. Россия в цифрах: стат. сб. / Федеральная служба государственной статистики. – М.: Росстат, 2013 – 306 с.
5. Калинин Н. В. Деньги. Кредит. Банки / Н. В. Калинин, Л. В. Матраева. – М.: КНОРУС, 2013 – 654 с.
6. Турбанов, А. В. Финансовое оздоровление банковской системы РФ: первые итоги и перспективы / А. В. Турбанов // Деньги и кредит. – 2009 – №12. – С. 4-6.
7. Фетисов, Г. Г. Деньги, банки, кредит / Г. Г. Фетисов, Т.В. Фетисова. – М.: ЮРАЙТ, 2010 – 743 с.
8. Белотелова, Ж. С. Деньги, кредит, банки / Ж. С. Белотелова. – М.: Издательско-торговая корпорация Дашков и К, 2009 – 484 с. Белоус, П. А. Вектор развития банков в потоке цифровой революции
9. Ковалева, Т. М. Финансы, деньги, кредит, банки / Т. М. Ковалева. – М.: КНОРУС, 2014 – 256 с.
10. Лаврушин, О. И. Банковское дело / О. И. Лаврушин. – М.: ИНФРА, 2007 – 784 с.
11. Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки: / А. Е. Дворецкая. – М.: ЮРАЙТ, 2014 – 636 с.
12. Белоус, П. А. Современное место и основные проблемы работы российских банков на рынке проектного финансирования / А. П. Белоус, С. Ю. Ляльков // Банковское дело. – 2017 – №4. – С. 15-19.

antiplagius.proverka-unikalnosti-otchet.html?id=5629681&email=q.bono56294@yandex.ru

Antiplagius
Антиплагиат.ВУЗ

Заказать услугу

Самый популярный в России сервис проверки и повышения уникальности документов Яндекс и Google

8-800-500-15-46

Сервисы поддержки
Партнерам

Antiplagius > Проверить уникальность текста

Отчет #5629681

СИСТЕМА ПРОВЕРКИ Antiplagius

Antiplagius

курсвая

Номер отчета: 5629681
Тип документа: DOCX, 185,6 KB
Символов в тексте: 33857
Слов в тексте: 5501
Число предложений: 245

Система проверки
Antiplagius

71%

Уникальность 71,6%
Занятость 28,40%

Скачать отчет

Поделиться

У вашего текста средний уровень уникальности.
Мы настоятельно рекомендуем повысить его. Это займет всего 2 минуты вашего времени.

Средство до 24 часов

Повысить уникальность

Заказать рерайт

Проверить в Антиплагиат.ВУЗ

Панель Windows
Панель задач
Microsoft Word

