**Тема «Финансы в экономике»**

**Финансы – это**

1) совокупность экономических отношений в процессе использования денежных средств;

2) совокупность всех денежных ресурсов, находящихся в распоряжении государства и хозяйствующих субъектов, а также система их формирования, распределения и использования.

**Задача: распределение и перераспределение общественного продукта и национального дохода**.

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

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК**

|  |  |
| --- | --- |
| КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ | ДРУГИЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯМежгосударственные финансово-кредитные институты: Мировой банк, Международный валютный фонд |

***Центральный банк (ЦБ)*** - главный регулирующий орган кредитной системы страны. В РФ ЦБ не является государственным банком и обладает определенной степенью независимости от государства. ЦБ лишь уполномочивается последним осуществлять свою деятельность в интересах всего общества.В России Центральный банк считается экономически независимым учреждением и даже **имеет право предлагать на рассмотрение парламента новые законы**.

**!!!!Основные функции центрального банка:**

- может осуществлять эмиссию денег в стране (*эми́ссия денег* (от фр. — выпуск) — выпуск в обращение новых денег, который приводит к увеличению всей денежной массы в обращении),

- осуществление денежно-кредитной политики государства,

- кредитование и контроль деятельности коммерческих банков,

- поддержание устойчивости национальной валюты,

- хранение золотовалютных запасов страны,

- это Банк («банкир») правительства, т.е. обслуживает финансовую деятельность государства и таким образом
участвует в выполнении части государственных функций по регулированию экономики.

 ***Коммерческий банк*** - негосударственное кредитное учреждение, осуществляющее универсальные банковские операции для юридических и физических лиц (расчётные, платёжные операции, привлечение вкладов, предоставление ссуд, а также операции на рынке ценных бумаг и посреднические операции).

Это деловое, частное предприятие, организующее свой бизнес. Работают за счет *банковской прибыли* - ставки по кредитам делают больше, чем выплачивают процент вкладчикам!!!! - принцип работы всех банков и кредитов => отсюда у банков и берутся постоянно деньги, идёт денежный оборот!

Это универсальные банки, занимающиеся непосредственным кредитованием всех субъектов экономики, в том числе предпринимательства.

*Банковская прибыль -* разница между процентами, которые коммерческие банки берут со своих заёмщиков, и теми процентами, которые они платят своим вкладчикам.

*Процентная ставка -* это плата за использование денег.

*Депозит -* это банковский вклад (т. е. это денежные средства, временно хранящиеся в банке и принадлежащие другим учреждениям и лицам).

*Денежная масса -* это количество денег, находящихся в обращении на территории страны.

*Покупательная способность денег -* это стоимость денег (деньги стоят столько, сколько на них можно купить товаров и услуг в конкретный период времени).

**Виды коммерческих банков в зависимости от проводимой деятельности**:

1) *Универсальные банки* (осуществляют все основные виды банковских операций)

2) *Инвестиционные банки* (специализируются на инвестициях, чаще всего в ценные бумаги)

3) *Сберегательные банки* (специализируются на привлечении средств населения)

**Традиционные операции коммерческого банка:**

**1.*Пассивные операции банка***— это операции по мобилизации денежных ресурсов: прием вкладов (депозитов); получение кредитов от других банков и центрального банка; выпуск собственных ценных бумаг. Эти полученные заемные средства — основа деятельности коммерческого банка.

**2.*Активные операции банка***— операции по размещению средств: предоставление различных по срокам и размерам кредитов. Вы уже знаете, что банки получают от заемщиков плату за предоставленный кредит в виде процентов. Кредитные операции являются наиболее доходной статьей банковского бизнеса, но в то же время и рискованной. Существует возможность невозврата ссуды, неуплаты процентов, нарушение сроков возврата кредита. Такой риск заставляет коммерческие банки вести поиск эффективных методов оценки кредитоспособности заемщиков.

3.Банковские услуги – валютные операции (покупка и продажа ценных бумаг и валюты), предоставление банковских ячеек (хранение ценностей в сейфах) и др.

**Другие финансовые институты – финансово кредитные учреждения**

 ***Финансово-кредитные организации -*** это посредники между владельцами сбережений и заёмщиками. Они накапливают свободные денежные средства и предоставляют их тем, кто нуждается в дополнительном капитале или финансовой помощи.

*Заемщик* – это физическое или юридическое лицо, которое в рамках договора (соглашения) получает деньги в долг и обязуется возвратить их в указанный срок.

**1.*Пенсионный фонд***— фонд, создаваемый частными и государственными компаниями, предприятиями для выплаты пенсий и пособий лицам, вносящим пенсионные взносы в этот фонд.

*- Частные пенсионные фонды* собирают часть заработной платы работников с обязательством в будущем выплачивать им пенсии. До их использования по прямому назначению собранные средства вкладывают в покупку ценных бумаг крупных корпораций, доход от которых идет на увеличение пенсионного фонда.

*- Государственные пенсионные фонды*, собирающие, например в США, ежегодно сотни миллиардов долларов, вкладывают их в облигации министерства финансов (вспомните, что вы знаете об этой разновидности государственных ценных бумаг).

*- Пенсионный фонд Российской Федерации* — самостоятельное финансово-кредитное учреждение, осуществляющее государственное управление финансами [пенсионного](http://edufuture.biz/index.php?title=%D0%9F%D1%80%D0%B5%D0%B7%D0%B5%D0%BD%D1%82%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F_%D0%BA_%D1%82%D0%B5%D0%BC%D0%B5:_%D0%9F%D0%B5%D0%BD%D1%81%D0%B8%D0%B8._%D0%9F%D0%B5%D0%BD%D1%81%D0%B8%D0%BE%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B5_%D1%84%D0%BE%D0%BD%D0%B4%D1%8B) обеспечения.

**2.*Инвестиционные компании*** — финансово-кредитный институт, собирающий денежные средства частных инвесторов через продажу им собственных ценных бумаг. Инвестиционная компания выступает посредником между заемщиками и частным инвестором, выражая интересы последнего. Привлеченные средства компания размещает  в своей стране или за рубежом путем покупки акций и облигаций предприятий. Важно, что разнообразный набор ценных бумаг позволяет этим компаниям уменьшить риск потери капитала и обеспечить стабильность и большую надежность доходов вкладчиков, поскольку кризис
или финансовые неурядицы затрагивают различные отрасли по-разному.

В деятельности названных финансовых институтов переплетаются операции по кредиту и операции фондового рынка, с механизмом деятельности которого вы уже знакомы.

**3.*Страховые компании*** — организации, оказывающие страховые услуги. Они используют средства специальных страховых фондов (отчисления предприятий, граждан), предназначенные для возмещения ущерба, потерь, вызванных неблагоприятными событиями, несчастными случаями. Например, если вы пострадали во время наводнения или пожара (уничтожено имущество или нанесен ущерб физическому здоровью), то вам, если вы застраховали имущество и здоровье, выплачивается сумма определенного размера.

**4.*Финансовые компании*** специализируются на предоставлении потребительского кредита и мелких ссуд индивидуальным заемщикам. Например, вы можете приобрести товары длительного пользования (холодильник, стиральная машина, мебель), оформив через магазин их покупку в кредит.

**5.*Фондовые биржи***, как вы знаете, специализируются на продаже и покупке ценных бумаг. Коммерческие банки размещают на них акции и облигации своих клиентов. Фондовые биржи активно участвуют в процессе переливания денежных средств в высокодоходные отрасли [экономики](http://edufuture.biz/index.php?title=%D0%9F%D0%BE%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D0%B8_%D1%81%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%BE%D0%BD%D0%B8%D1%8F_%D1%8D%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D0%B8%D0%BA%D0%B8), поддерживая их развитие.

**6. Межгосударственные финансово-кредитные институты -** занимаются финансированием и кредитованием разных стран, содействуют мировой торговле, оказывают необходимую помощь в стабилизации финансовой системы развивающихся стран:

  Мировой банк (МБ);

  Международный валютный фонд (МВФ);

  Европейский банк реконструкции и развития (МБРР);

  Международный банк экономического сотрудничества.

**Современное состояние российской банковской системы:**

- Кредитные организации стали стремиться к наибольшей прозрачности, открытости перед клиентами.

- Внедряются передовые бизнес-модели, новые банковские технологии (клиент-банк, система денежных переводов, дебетовые и кредитные карты и т.д.), различные виды кредитования (потребительское, ипотечное и др.).

**Основные проблемы российской банковской системы сегодня:**

- Низкий уровень банковского капитала

- Значительный объём невозвращённых кредитов

- Высокая зависимость ряда банков от состояния государственных и местных бюджетов

- Недостаточное внимание к кредитованию реального сектора экономики

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

- Низкий профессиональный уровень руководящего звена ряда банков

- Недостаточная жёсткость надзорных требований, недостатки действующего законодательства.

**Инфляция -** это процесс обесценивания денег, который проявляется в виде долговременного повышения цен на товары и услуги (инфляция, как правило, возникает, когда объём денежной массы значительно возрастает, а количество товаров и услуг не увеличивается).

**Виды инфляции в зависимости от величины роста цен:**

1. ***Естественная*** инфляция (не более 5 % в год; рассматривается как нормальное явление)

2.***Ползучая инфляция*** — инфляция, при которой темпы роста цен на товары и услуги не превышают 10 - 15% в год.

3.***Галопирующую инфляцию*** характеризует скачкообразный рост цен.

4.***Гиперинфляция*** — инфляция с очень высоким темпом роста цен, как правило, более 50% в месяц, что означает их рост в течение года в 130 раз.

Стремительное обесценивание денег при гиперинфляции влечет за собой развал денежно-кредитной системы (заемщики в этой ситуации не заинтересованы брать деньги в долг, а кредиторы вынуждены поднимать процент за кредит), следствием чего является спад производства и занятости. Гиперинфляция — наиболее тяжелая форма экономического [кризиса](http://edufuture.biz/index.php?title=%D0%9D%D0%90%D0%A0%D0%90%D0%A1%D0%A2%D0%90%D0%9D%D0%98%D0%95_%D0%92%D0%9D%D0%A3%D0%A2%D0%A0%D0%98%D0%9F%D0%9E%D0%9B%D0%98%D0%A2%D0%98%D0%A7%D0%95%D0%A1%D0%9A%D0%9E%D0%93%D0%9E_%D0%9A%D0%A0%D0%98%D0%97%D0%98%D0%A1%D0%90).

**Виды инфляции по причинам роста цен:**

1.*Инфляция спроса*  - проявляется, когда спрос превышает предложение, что ведет к росту цен. Этот вид инфляции имеет место в том случае, когда доходы населения и предприятий растут быстрее реального объема товаров и услуг. Суть этого процесса можно объяснить одной фразой: «Слишком много денег охотятся за слишком малым количеством товаров»

Источниками избыточного спроса могут быть:

- дефицит госбюджета (часто он покрывается за счет выпуска не обеспеченных товарами бумажных денег, т. е. за счет использования «печатного станка»), что приводит к увеличению денежной массы и, как следствие, к инфляции;

- опережающий рост заработной платы по сравнению с ростом производства и повышением производительности труда и другие факторы.

2.*Инфляция издержек* (= предложения) возникает как следствие повышения издержек на единицу продукции. Причиной повышения уровня издержек производства может быть, например, рост цен на производственные ресурсы.

Влияние инфляции на экономику в целом, уровень жизни населения:

- обесцениваются сбережения,

- у производителей теряется заинтересованность в создании качественных товаров,

- ухудшаются условия жизни преимущественно у представителей социальных групп, доходы которых формируются за счет госбюджета (пенсионеров, служащих, студентов и т. д.).

- Будучи на руку заемщикам (например, получателям [кредита](http://edufuture.biz/index.php?title=%D0%9C%D0%B5%D1%82%D0%BE%D0%B4%D0%B8%D1%87%D0%BD%D1%96_%D1%80%D0%B5%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D0%B4%D0%B0%D1%86%D1%96%D1%97_%D0%BD%D0%B0_%D1%82%D0%B5%D0%BC%D1%83:_%C2%AB%D0%A2%D0%B5%D1%85%D0%BD%D0%BE%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D1%96%D1%8F_%D0%B7%D0%B0%D1%81%D1%82%D0%BE%D1%81%D1%83%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8F_%D0%B2%D0%B1%D1%83%D0%B4%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%85_%D1%84%D1%83%D0%BD%D0%BA%D1%86%D1%96%D0%B9._%D0%90%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D1%96%D0%B7_%D0%BE%D0%BF%D0%B5%D1%80%D0%B0%D1%86%D1%96%D0%B9_%D0%BF%D0%BE_%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%B0%D1%85_%D1%96_%D0%BF%D0%BE%D0%B7%D0%B8%D0%BA%D0%B0%D1%85%C2%BB)), инфляция отпугивает кредиторов и инвесторов. Последние при высокой инфляции не стремятся давать деньги в долг или вкладывать в развитие производства, опасаясь, что их реальная стоимость упадет.