**КУРСОВАЯ РАБОТА.**

по дисциплине «Экономическая теория»

на тему

**« Банки и их роль в современной экономике».**

*Исполнитель студентка II курса:*

специальность: менеджмент организации.

№ зачетной книжки:

*Руководитель:*

**План**

**Введение………………………………………………………………………….3**

**1.** Кредитные отношения и банки. Функции ЦБ и коммерческих банков…..**5**

**2.**Создание «кредитных» денег коммерческими банками. Денежный мультипликатор………………………………………………………………….**11**

**3.**Особенности развития банковской системы России на современном этапе. ……………………………………………………………………………………**14Практикум**……………………………………………………………………...**18**

**Заключение……………………………………………………………………..19**

**Список использованной литературы……………………………………….20**

**Введение.**

Банки составляют неотъемлемую часть 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. Банки – это атрибут не отдельно взятого экономического региона или какой-либо одной страны, сфера их деятельности не имеет не географических, ни национальных границ, это планетарное явление, обладающее колоссальной финансовой мощью, значительным денежным капиталом. Имея огромную власть во всем мире, банки в России, однако, потеряли свою изначально высокую роль.

Отечественным банкам, как и всей нашей экономике, не повезло во многих отношениях. К сожалению, на протяжении довольно длительного времени административное, зачастую непрофессиональное мышление подменяло экономический подход, в результате подлинные экономические функции кредитных учреждений из главных превращались во второстепенные. За всю нашу историю банки так часто игнорировали, до такой степени снизили их экономическое назначение, что даже сейчас, организуя переход к рынку, мы не уделяем им такого внимания, которого они заслуживают.

Вопрос о том, что такое банк, не является таким простым, как это кажется на первый взгляд. В обиходе банки – это хранилища денег. Вместе с тем данное и подобное ему житейское толкование банка не только не раскрывает его сути, но и скрывает его подлинное назначение в народном хозяйстве. Еще более запутывает дело само терминологическое значение слова банк ("банко" – скамья, на которой совершались денежные и кредитные операции), а также такие современные выражения, как банк данных, банк растений, книжный банк, которые к банку, как таковому, не имеют никакого отношения.

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительная сущность оказывается неопределенной. В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения; через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом. Кредитные учреждения выступают в качестве консультантов, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

Кроме того, банки существуют не каждый сам по себе, а образуют сложную структуру с огромным количеством внутренних и внешних связей. Эта структура называется банковской системой государства.

В своей работе я попробую показать сущность банка и кредитных отношений, функции Центральных и коммерческих банков. А также раскрою особенности развития России на современном этапе.

**1. Теоретическая часть.**

**1.1.Кредитные отношения и банки. Функции ЦБ и**

**коммерческих банков.**

Кредитные системы развитых стран имеют различную структуру, но есть и общие черты. Так**,** в любой стране кредитная система со­стоит из центрального банка, коммерческих банков, специализированных банковских уч­реждений (инвестиционных, внешнеторговых, ипотечных и других), а также различных кредитно-финансовых учреждений небанковского типа: страховых, финансовых, инвестиционных компаний, пенсионных фондов, сберегательных касс. Причем в последние два десятилетия роль небанковских кредитно-финансовых уч­реждений повысилась. Так, большое значение на рынке ссудных капиталов США имеют страховые компании, ссудо-сберегательные ас­социации, пенсионные фонды.

Центральные банкиосуществляют руководство всей кредитной си­стемой страны, ведут финансовые операции правительства, хранят временно свободные средства и обязательные резервы коммерчес­ких и других банков, предоставляют им в случае необходимости кредиты для поддер­жания их ликвидности, обладают монополь­ным правом эмиссии банкнот, являются глав­ными проводниками денежно-кредитной по­литики государства.

Во всех развитых странах существует бан­ковская система двух уровней. Первый уро­вень — это центральный банк, второй — коммерческие банки.

При решении задач, поставленных перед центральным банком, он выполняет три основные функции: регулирующую, контролирующую и информационно-исследовательскую.

**К регулирующей функции** относится регулирование денежной массы в обращении. Это достигается путем сокращения или расширения наличной и безналичной эмиссии и проведения дисконтной политики, политики минимальных резервов, открытого рынка, валютной политики.

С регулирующей функцией тесно связана **контролирующая функция.** Центральный банк получает обширную информацию о состоянии того или иного банка при проведении, например, политики минимальных резервов или редисконтирования. Контролирующая функция включает определение соответствия требованиям к качественному составу банковской системы, т.е. процедуру допуска кредитных институтов на национальный банковский рынок. Кроме того, сюда относятся разработка набора необходимых для кредитных институтов экономических коэффициентов и норм и контроль за ними.

Всем центральным банкам присуща **информационно-исследова­тельская функция,** т. е. функция научно-исследовательского, информационно-статистического центра. При этом во многих стра­нах эта функция отмечена в законодательном порядке. Так, Не­мецкий федеральный банк обязан давать при необходимости ре­комендации федеральному правительству, а также снабжать его информацией о развитии кредитной системы.

В законе о национальном банке большое значение отводится информационно-исследовательской функции банка: предполагает­ся, что банк обязан публиковать свои решения в специальном приложении к одной из центральных газет. Например, Австрийский национальный банк наделен значительными правами в плане до­ступа к информации. Он вправе требовать справки о деятельности отдельных кредитных институтов, предписывать сроки и форму от­четности коммерческих банков. На базе этих данных центральный банк проводит анонимный статистический анализ и при необходи­мости представляет информацию в высшие инстанции государст­венной власти и международные организации.

Центральный банк, имея, анализируя и публикуя объективную информацию о ситуации в денежно-кредитной сфере, может оперативно реагировать на глобальные и локальные экономические процессы. От верности оценки информации зависит выбор направлений денежно-кредитной политики в целом. Принятие решения о дополнительном выпуске денежных средств эмиссионным управлением центрального банка основывается на соответст­вующем экономическом анализе ситуации в стране, с тем, чтобы при необходимости дать рекомендации и скоординировать действия государственных органов.

Информационно-исследовательская функция центрального банка предполагает также консультационную деятельность. В порядке информационного обмена, а также с целью консультаций центральными банками проводятся встречи, конференции, в том числе и на международном уровне. Функции центрального банка зачастую переплетаются, из одной вытекает другая, если этого требует достижение поставленной цели или решения какой-либо определенной задачи.

Коммерческие банки в экономике выполняют следующие функции.

**Привлечение и аккумуляция временно свободных денежных средств.** Эта функция является одной из старейших банковских функций и в настоящее время получает наиболее широкое развитие. Банки концентрируют значительную часть образующихся в хозяйстве накоплений и сбережений. Внесенные в кредитные учреждения денежные суммы приносят вкладчикам доход в виде процента. По текущим счетам процент не уплачивается, вместо этого банк бесплатно выполняет для клиента разнообразные услуги по переводу и выплате денег. Банк способствует выполнению функции кредита по превращению временно свободных денежных капиталов и накоплений в ссудный капитал.

**Одной из важных функций коммерческого банка является посредни­чество в кредите** Функцию посредничества в кредите банки осуществляют путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругообо­рота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. Особен­ность посреднической функции коммерческих банков состоит в том, что главным критерием перераспределения ресурсов выступает прибыль­ность их использования заемщиком. Перераспределение ресурсов осу­ществляется по горизонтали хозяйственных связей от кредитора к заем­щику, при посредстве банков без участия промежуточных звеньев в лице вышестоящих банковских структур, на условиях платности и возвратности. Плата за отдельные и полученные взаймы средства формируется под влиянием спроса и предложения заемных средств. В результате достигается свободное перемещение финансовых ресурсов в хозяйстве, соответствующее рыночному типу отношений.

**Посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами.** Под ней за­частую понимается деятельность банка как посредника в плате­жах. Через банки проходят платежи предприятий, организаций, населения, и в этом смысле банки, находясь между клиентами, совершая платежи по их поручению, как бы наделены посредни­ческой миссией.

**Важнейшей функцией банков является также стимулирова­ние накоплений в хозяйстве.** Осуществление структурной перестройки экономики должно опираться на использование главным образом и в первую очередь внутренних накоплений хозяйства. Они, а не иностран­ные инвестиции должны составлять основную часть средств, необходи­мых для реформирования экономики. Между тем все ее предшествую­щее развитие не создавало у непосредственных производителей и дру­гих субъектов хозяйственной жизни, включая население, достаточных стимулов к сбережению и накоплению ресурсов. Для предприятий про­порции распределения полученных доходов на потребляемую и накап­ливаемую часть устанавливались директивным планированием. При невысоком уровне доходов населения его склонность к накоплению на­ходилась на низком уровне, а разбалансированность потребительского рынка опустила этот уровень до минимальной отметки.

**Посредничество в операциях с ценными бумагами**. 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.

**Функция регулирования 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 имитирования 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.

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

Как инвестиционный консультант банк оказывает консультационные услуги своим клиентам по поводу выпуска и обращения ценных бумаг. Если банк берет на себя роль инвестиционной компании, то он занимается организацией выпуска ценных бумаг и выдачей гарантий по их размещению в пользу третьего лица; куплей-продажей ценных бумаг от своего имени и за свой счет, в том числе путем котировки ценных бумаг, т.е. объявляя на определенные ценные бумаги "цены продавца" и "цены покупателя", по которым он обязуется их продавать и покупать. Когда банк размещает свои ресурсы в ценные бумаги от своего имени и все риски, связанные с таким размещением, все доходы и убытки от изменения рыночной оценки приобретенных ценных бумаг относятся за счет акционеров банка, то он выступает в качестве инвестиционного фонда. Необходимым условием выполнения роли инвестиционного фонда является наличие в штате банка специалистов по работе с ценными бумагами, имеющих квалификационный аттестат Министерства финансов РФ, дающий право на совершение операций с привлечением средств граждан.

**1.2.Создание «кредитных» денег коммерческими банками.**

**Денежный мультипликатор.**

**Коммерческий банк** - основное звено кредитной системы стран срыночной экономикой; универсальное кредитно-финансовое учреждение, главной задачей функционирования которого является привлечение денежных средств населения и предприятий в виде вкладов и размещение их от своего имени среди физических и юридических лиц на условиях возвратности и платности. Большинство современных коммерческих банков организовано в форме акционерного общества. Существуют также банкирские дома, принадлежащие отдельным банкирам или партнерам. Коммерческие банки выполняют функцию финансовых посредников, принимая вклады и предоставляя кредиты. Их деятельность является жизненно важной для нормального функционирования экономики. Банковские кредиты позволяют фирмам оплачивать текущие счета и финансировать расходы. Ссуды населению позволяют гражданам приобретать товары сейчас, расплачиваясь за них из будущих заработков. Прибыль коммерческого банка формируется главным образом за счет разницы между тем процентом, который он получает за предоставленные им в ссуду деньги, и тем процентом, который он выплачивает по принимаемым вкладам. Банки не могут выдавать в качестве ссуды все имеющиеся у них деньги вкладчиков, поскольку последние имеют право отозвать свои средства в любой момент. Поэтому коммерческие банки должны сохранять определенную фиксированную часть депозитов, которая именуется обязательными резервами. Обычно коммерческие банки держат обязательные резервы в виде вкладов в Центральном банке страны. Объем этих резервов выражается в процентном отношении к совокупной величине бессрочных вкладов и называется нормой обязательных резервов, которая устанавливается Центральным банком. Так, например, если норма обязательных резервов была установлена на уровне 15%, а вклады в банке составляют 1 млн. руб. то он должен хранить 150 тыс. руб. в качестве обязательного резерва. Остальные 850 тыс. руб. могут быть использованы для предоставления кредитов. Таким образом, норма обязательных резервов ограничивает объем средств, на который банки могут увеличить денежное предложение. Коммерческие банки выполняют также ряд других банковских операций. Они могут покупать и продавать иностранную валюту для собственного использования и по поручению своих клиентов. Многие банки имеют специальные сейфы, в которых хранят ценности своих клиентов. Все большее распространение получают трастовые операции, при которых банк берет на себя заботу о сохранности и управлении средствами частных лиц, недвижимостью и пенсионными фондами. Банк обязуется управлять доверенными ему средствами разумно и с прибылью для владельцев получает за это определенную плату. Многие банки извлекают существенные доходы от использования системы кредитных карточек. Чаще всего доход представляет собой годовую плату за использование кредитной карточки, и потребитель погашает процент по невыплаченному остатку. Расширяется также сфера банковских услуг по предоставлению консультаций другим коммерческим предприятиям.

Для нормального функционирования рыночной экономики, поддержания стабильных темпов ее роста, уровня и динамики цен, занятости требуется определенная денежная масса. Она представляет собой совокупность платежных средств, обращающихся в стране на данный момент. Денежная масса в обращении представляет собой предложение денег.

Право эмиссии наличных денег обладает только Центральный банк. Вместе с тем система коммерческих банков вносит значительную лепту в формирование денежной массы, создавая так называемые кредитные деньги.

Так, чеки, выписанные с текущего счета, принимаются в качестве средств обращения. Они являются по сути долговыми обязательствами коммерческих банков, которое последние обязуются оплатить. Посредством расширения кредита коммерческих банков увеличивается денежная масса, функционирующая в экономике.

Все коммерческие банки должны иметь установленные законом обязательные резервы.

Кредитные ресурсы каждого отдельного коммерческого банка определяются величиной его избыточных резервов, представляющих собой разность между фактическими и обязательными резервами. Что касается системы коммерческих банков в целом, то она способна предоставлять ссуды, превышающие ее избыточные резервы благодаря действию эффекта денежного мультипликатора. Он представляет собой величину, обратную норме обязательных резервов, и выражает максимальное количество кредитных денег, которое может быть создано одной денежной единицей избыточных резервов при данной величине резервной нормы.

Максимальное количество новых денег, которое может быть создано системой коммерческих банков на основе определенного количества избыточных резервов произведению избыточных резервов на денежный мультипликатор.

Манипулируя нормой обязательных резервов, используя эффект денежного мультипликатора, Центральный банк расширяет либо сжимает денежную массу в зависимости от конкретных целей денежно – кредитной политики.

**1.3.Особенности развития банковской системы России**

**на современном этапе.**

Современная банковская система Российской Федерации создана в результате реформирования государственной кредитной системы, сложившейся в период централизованной плановой экономики. Банки в Российской Федерации создаются и действуют на основании Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в котором дано определение кредитных организаций и банков, перечислены виды банковских операций и сделок, установлен порядок создания, ликвидации и регулирования и т.п.

Современная банковская система России включает в себя Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков. Следует обратить внимание на то, что законодательство узко трактует понятие кредитной организации, понимая под ней юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом. Все кредитные организации, имеющие лицензию Банка России, включаются в состав банковской системы. По Федеральному закону «О банках и банковской деятельности» в Российской Федерации возможно создание кредитных организаций двух видов: банки и небанковские кредитные организации. В свою очередь небанковские кредитные организации могут быть трех типов: расчетные, депозитно-кредитные и небанковские кредитные организации инкассации. Таким образом, в настоящее время в Российской Федерации существует практически две группы кредитных организаций: кредитные организации, входящие в банковскую систему, которые исходя из содержания их деятельности можно назвать банками с ограниченным кругом операций, и кредитные организации, которые не включены в состав банковской системы (кредитные кооперативы, кредитные союзы, ломбарды, факторинговые, лизинговые фирмы и т.п.). Вторую группу кредитных организаций иногда называют парабанковским (похожими на банковские) кредитными организациями.

Банк согласно российскому законодательству – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции:

• привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;

• размещение этих средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;

• открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

В соответствии с принципом универсальности все российские банки могут развиваться как универсальные. Универсальный статус не исключает возможности добровольной специализации банков на отдельных продуктах, операциях или видах деятельности. Добровольная специализация в рамках универсального статуса предполагает, что ответственность за решения по выбору сфер деловой активности несут сами банки и их учредители.

Особенности современной банковской системы России заключается в преодолении в ней мелких и средних банков, в то время как в основных отраслях национальной экономике по – прежнему господствуют крупные предприятия, требующие больших объемов внешнего финансирования. Одним из возможных путей преодоления противоречия между структурой банковской системы и структурой реального сектора является создание банковских групп и банковских холдингов, что предусмотрено действующим банковским законодательством.

Банковская группа – это не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация прямо или косвенно (через третье лицо) оказывает существенное влияние на решения, принимаемые органами управления других кредитных организаций.

Банковский холдинг – это не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитных организаций, в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация банковского холдинга) имеет возможность оказывать прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитных организаций. Коммерческая организация, выступающая головной организацией банковского холдинга, для управления деятельностью кредитных организаций, входящих в холдинг, может создавать управляющую компанию банковского холдинга в форме хозяйственного общества, основной деятельностью которого является управление деятельностью кредитных организаций, входящих в банковский холдинг. Головная коммерческая организация обязана иметь возможность определять решения управляющей компании банковского холдинга по вопросам, отнесенным к компетенции собрания ее учредителей, в том числе о ее реорганизации и ликвидации.

Возможность оказывать существенное влияние на деятельность других кредитных организаций может возникать, во-первых, в силу преобладающего участия головной организации в уставном капитале других кредитных организаций; во-вторых, в силу договора между участниками банковского холдинга, закрепляющего право головной организации определять решения других кредитных организаций.

О создании банковских групп и банковских холдингов их головные организации обязаны уведомить Банк России. Поскольку согласно действующему законодательству кредитным организациям запрещено заключать соглашения и совершать согласованные действия, направленные на монополизацию рынка банковских услуг и на ограничение конкуренции в банковском деле, то приобретение акций (долей) кредитных организаций, а также заключение соглашений, предусматривающих осуществление контроля за их деятельностью, не должно противоречить антимонопольным правилам.

Кредитные организации, входящие в банковскую систему, могут создавать союзы и ассоциации*,* не предусматривающие цели извлечения прибыли. Цель их деятельности - защита интересов организаций-членов и координация их усилий по различным направлениям. Союзам и ассоциациям кредитных организаций запрещено осуществлять банковские операции. В Российской Федерации крупнейшей ассоциацией является Ассоциация российских банков (АРБ).

**2. Расчетная часть.**

**2.1.Условия задачи.**

Норма обязательных резервов коммерческого банка равна 7%, а депозиты составляют 49 млн. долл. Обязательные и избыточные резервы банка составляют 14 млн. долл. Как изменится предложение денег в экономике, если банк использует все избыточные резервы для выдачи кредитов?

**2.2.Решение:**

обязательные резервы

Норма обязательных резервов = коммерческого банка .

Обязательства коммерческого

банка по бессрочным вкладам.

Норма обязательных резервов = 7%.

Резервы = 14 млн. дол.

Депозиты = 49 млн. дол.

Денежный мультипликатор = 1/ норму обязат. резервов.

Обязательные резервы = Нор.обяз.резер.· депозиты.

Обязательные резервы = 7% · 49 млн. = 0,07· 49 = 3, 43 млн.

Избыточные резервы = 14 – 3, 43 = 10, 57.

Денежный мультипликатор = 1 / Норм.обяз.резер. = 1 / 0,07 = 14, 28.

Максим. кол-во новых денег = изб.резер. · денеж.мультипл. = 14, 28 · 10, 57 = 150, 9 млн.

**Ответ:** предложение денег в экономике при использование банком всех избыточных резервов для выдачи кредитов будет составлять 150, 9 млн.

**3. Заключение.**

Итак, подведем итоги. **Банк** – это финансовое предприятие, которое сосредотачивает временно свободные денежные средства (вклады), предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (займов, ссуд), посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск новых денег.

Современный банк – это универсальное предприятие. Как это было показано, осуществляя «пакетное» обслуживание, банки стремятся развивать как можно больше видов услуг. В области кредитной политики это не только краткосрочное, но и долгосрочное кредитование, кредитование клиента вне зависимости от характера его собственности и отраслевой принадлежности, кредитование и населения, и предприятий. Банки стремятся развивать валютные операции, участвовать в работе бирж, управлять портфелем ценных бумаг клиента, оказывать консультационные услуги. Современный банк предоставляет своему клиенту порядка ста различных видов услуг.

**Банковская сист**ема – совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма; включает Центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчетных центров. В данное время в России, как и в большинстве стран мира, функционирует двухуровневая банковская система: первый уровень – **Центральный Банк**, второй – **коммерческие банки** и другие финансово-кредитные учреждения, осуществляющие отдельные банковские операции. Чтобы банки смогли успешно вступать в новый этап экономической жизни России и выполнить свою задачу в подъеме отечественной экономики, им необходимо качественно освоить технологию инвестиционного кредитования реального сектора. А для этого следует как можно быстрее осуществить внутреннюю реорганизацию, серьезно повысив качество управ

**4. Список использованной литературы.**

**1.** Экономическая теория / под редакц. И.П.Николаевой – М. «Финстатинформ», 1997.

**2.** Банки и банковские операции. Под ред. Е.Ф.Жукова. – М.:“Банки и биржи”, 1997.

**3.** Деньги, кредит, банки. Конспект лекций. Г.Н. Белоглазова – М. «Юрайт», 2007

**4.** Борисов С.М., Коротков П.А. Банковская система России: состояние и перспективы// Деньги и кредит 1996.-№8.-с.5.

**5.** К. Садвакасов. Коммерческие банки. Управленческий анализ деятельности. Планирование и контроль. – М.:“Ось-89”, 1998г.

**6.** Деньги, кредит, банки/ под ред. О.И. Лаврушина. -   
М.:“Финансы и статистика”, 1998.