ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

## **Пермский институт (ФИЛИАЛ*)***

## *государственного образовательного учреждения*

## *высшего профессионального образования*

### «Российский государственный торгово-экономический университет»

Факультет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Кафедра экономического анализа и статистики

**Контрольная работа**

ДЕНЬГИ, КРЕДИТ И БАНКИ

Вариант №**\_\_\_\_\_\_**

Выполнил студент (ка)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ курса, \_\_\_\_\_\_\_\_группы

специальность\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

(фамилия, имя, отчество студента)

«\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_\_г.

(подпись студента)

Рецензент\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(должность, фамилия и.о. преподавателя)

Пермь – 2009

**Содержание**

1. Особенности кредитных отношений в рыночном хозяйстве РФ. Принципы кредитования………………………………………………………………………3

2. Правовой статус Банка России………………………………………………...8

Список литературы………………………………………………………………15

**1. Особенности кредитных отношений в рыночном хозяйстве РФ. Принципы кредитования.**

Кредит – экономические отношения, возникающие между кредитором и заёмщиком по поводу ссужаемой стоимости, передаваемой во временное пользование на условиях срочности, платности, возвратности.

В ГК предусмотрено обязательство предоставлять кредит в соответствии с кредитным договором, в котором определены обязанности сторон (кредитора и заемщика). Кредитор (заимодавец) предоставляет в полное хозяйственное ведение стоимость (деньги или вещи). За пользование ссудой взимается плата в виде процента.

Кредитные отношения в экономике базируются на определенной методологической основе, одним из элементов которой выступают принципы, строго соблюдаемые при практической организации любой операции на рынке ссудных капиталов. Эти принципы стихийно складывались еще на первом этапе развития кредита, а в дальнейшем нашли прямое отражение в общегосударственном и международном кредитном законодательствах:

Возвратность кредита. Этот принцип выражает необходимость своевременного возврата полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком. Другими словами, это погашение конкретной ссуды путем перечисления соответствующей суммы денежных средств на счет предоставившей ее кредитной организации (или иного кредитора), что обеспечивает возобновляемость кредитных ресурсов банка как необходимого условия продолжения его уставной деятельности. В отечественной практике кредитования в условиях централизованной плановой экономики существовало неофициальное понятие «безвозвратная ссуда». Эта форма кредитования имела достаточно широкое распространение, особенно в аграрном секторе, и выражалась в предоставлении государственными кредитными учреждениями ссуд, по которым возврат изначально не планировался из-за кризисного финансового состояния заемщика. По своей экономической сущности безвозвратные ссуды являлись скорее дополнительной формой бюджетных субсидий, осуществляемых через посредничество государственного банка, что традиционно осложняло кредитное планирование и вело к постоянной фальсификации расходной части бюджета. В условиях рыночной экономики понятие безвозвратной ссуды столь же недопустимо, как, например, понятие «планово-убыточное частное предприятие».

Срочность кредита. Он заключается в возврате кредита в точно оговорённый срок, зафиксированный в кредитном договоре или заменяющем его документе. Нарушение указанного условия является для кредитора достаточным основанием для применения к заемщику экономических санкций в форме увеличения взимаемого процента, а при дальнейшей отсрочке (в нашей стране свыше трех месяцев) предъявления финансовых требований в судебном порядке. Частичным исключением из этого правила являются так называемые онкольные ссуды, срок погашения которых в кредитном договоре изначально не определяется. В современных условиях практически не применяются, прежде всего из-за создаваемых ими сложностей в процессе кредитного планирования. Кроме того, договор об онкольном кредите, не определяя фиксированный срок его погашения, четко устанавливает время, имеющееся в распоряжении заемщика с момента получения им уведомления банка о возврате полученных ранее средств, что в какой-то степени обеспечивает соблюдение рассматриваемого принципа.

Платность кредита.Этот принцип выражает необходимость не только прямого возврата заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и оплаты процентов на их использование. Экономическая сущность платы за кредит отражается в фактическом распределении дополнительно полученной за счет его использования прибыли между заемщиком и кредитором. Практическое выражение рассматриваемый принцип находит в процессе установления величины банковского процента, выполняющего три основные функции:

1) перераспределение части прибыли юридических и дохода физических лиц;

2) регулирование производства и обращения путем распределения ссудных капиталов на отраслевом, межотраслевом и международном уровнях;

3) на кризисных этапах развития экономики антиинфляционная защита денежных накоплений клиентов банка.

Ставка ссудного процента, определяемая как отношение суммы годового дохода, полученного на ссудный капитал, к сумме предоставленного кредита выступает в качестве цены кредитных ресурсов.

Подтверждая роль кредита как одного из предлагаемых на специализированном рынке товаров, платность кредита стимулирует заемщика к его наиболее продуктивному использованию.

Именно эта стимулирующая функция не в полной мере использовалась в условиях плановой экономики, когда значительная часть кредитных ресурсов предоставлялась государственными банковскими учреждениями за минимальную плату (1,5 . 5% годовых) или на беспроцентной основе. Цена кредита отражает общее соотношение спроса и предложения на рынке ссудных капиталов и зависит от целого ряда факторов, в том числе конъюнктурного характера:

♦ цикличности развития рыночной экономики (на стадии спада ссудный процент, как правило, увеличивается, на стадии быстрого подъема снижается);

♦ темпов инфляции (которые на практике даже несколько отстают от темпов повышения ссудного процента);

♦ эффективности государственного кредитного регулирования, осуществляемого через учетную политику центрального банка в процессе кредитования им коммерческих банков;

♦ ситуации на международном кредитном рынке;

♦ динамики денежных накоплений физических и юридических лиц (при тенденции к их сокращению ссудный процент, как правило, увеличивается);

♦ динамики производства и обращения, определяющей потребности в кредитных ресурсах соответствующих категорий потенциальных заемщиков;

♦ сезонности производства;

♦ соотношения между размерами кредитов, предоставляемых государством, и его задолженностью (ссудный процент стабильно возрастает при увеличении внутреннего государственного долга).

Обеспеченность кредита – это необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств и находит практическое выражение в таких формах кредитования, как ссуды под залог или под поручительство. Особенно актуален в период общей экономической нестабильности, например, в отечественных условиях.

Целевой характер кредита*.* Распространяется на большинство видов кредитных операций, выражая необходимость целевого использования средств, полученных от кредитора. Находит практическое выражение в соответствующем разделе кредитного договора, устанавливающего конкретную цель выдаваемой ссуды, а также в процессе банковского контроля за соблюдением этого условия заемщиком. Нарушение данного обязательства может стать основанием для досрочного отзыва кредита или введения штрафного (повышенного) ссудного процента.

Дифференцированный характер кредита. Этот принцип определяет дифференцированный подход со стороны кредитной организации к различным категориям потенциальных заемщиков. Практическая реализация его может зависеть как от индивидуальных интересов конкретного банка, так и от проводимой государством централизованной политики поддержки отдельных отраслей или сфер деятельности (например, малого бизнеса и пр.)

Таким образом, нормальное функционирование большинства предприятий, организаций, учреждений (за исключением бюджетных) немыслимо без использования кредитных ресурсов. Столь же необходим кредит и для осуществления инновационных процессов в форме непосредственного внедрения в производство научных разработок и технологий, затраты на которые первоначально финансируются предприятиями, в том числе и за счет целевых средне- и долгосрочных ссуд банка. Кредит способствует росту производства и товарооборота, движению капиталов внутри страны, трансформации денежных сбережений в капиталовложения, обновлению основного капитала. Экономическая роль кредита заключается в его способности объединить мелкие, разрозненные денежные средства, что позволяет рынку активно воздействовать на концентрацию и централизацию производства и капитала.

**2. Правовой статус Банка России**

Идея Центрального Банка зародилась в условиях развитых рыночных отношениях, когда дальнейшее развитие экономики без органа государственного контроля и надзора за деятельностью кредитных организаций стало затруднительным.

В развитых странах обычно кредитная система (банковская система) представлена двумя уровнями:

1. Центральный банк или орган, выполняющий его функции;
2. сеть кредитных организаций.

Каждый из уровней выполняет определённые функции. Центральный Банк является посредником между государством и остальной экономикой через банки. Он призван регулировать денежные и кредитные потоки с помощью специальных инструментов, которые закреплены за ним в законодательном порядке. Кредитные организации работают непосредственно с клиентами, предоставляя им те или иные банковские услуги.

Правовой статус Центрального Банка РФ определяется Конституцией РФ, Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 19.07.2009, с изм. от 22.09.2009) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (принят ГД ФС РФ 27.06.2002)

. Банк России является юридическим лицом. Уставный капитал и иное имущество Банка России является федеральной собственностью. Государство не отвечает по обязательствам Центрального Банка, а Центральный Банк – по обязательствам государства. Банк России осуществляет свои расходы за счёт собственных средств.

По разным мнениям, нашедшим отражение в юридической литературе, по своей организационно-правовой форме он представляет собой:

* унитарное предприятие;
* государственное учреждение;
* государственную корпорацию.

Как представляется, одной из важнейших целей установления организационно-правовой формы Центрального банка, является определение имущественных прав Банка в отношении закрепленного за ним имущества, а также принципов наступления гражданско-правовой ответственности Центрального банка и возможности (или невозможности) ответственности Банка России по обязательствам Российской Федерации.

В соответствии с частью 1 статьи 214 ГК РФ, имущество, находящиеся в государственной собственности, закрепляется за государственными учреждениями во владение, пользование и распоряжение в соответствии с ГК РФ (ст.294, ст.296 ГК РФ). Наряду с этим, статья 120 ГК РФ предоставляет государству, как собственнику своего имущества, право создавать государственные учреждения, правовое положение которых, включая имущественное, может отличаться от общих правил, закрепленных ГК РФ, с условием, что особенности правового положения указанных юридических лиц будут определяться законом и иными правовыми актами.

Правовой статус Банка России имеет свои особенности. С одной стороны, он является юридическим лицом (статья 1 Закона о Центральном банке) и может совершать определенные гражданско-правовые сделки с коммерческими банками и государством (бюджетом) (статьи 46 указанного закона). С другой – он же наделен широкими властными полномочиями по управлению денежно-кредитной системой Российской Федерации (глава 7 указанного закона).

Таким образом, Банк России имеет двойственную правовую природу. Он одновременно является органом государственного управления специальной компетенции и юридическим лицом, осуществляющим хозяйственную деятельность.

Целями деятельности Банка России являются:

* защита и обеспечение устойчивости рубля;
* развитие и укрепление банковской системы РФ;
* обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платёжной системы.

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

Банк России подотчётен Государственной Думе РФ.

Функции Центрального банка:

* во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и поводит единую государственную денежно-кредитную политику;
* монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
* является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
* устанавливает правила осуществления расчётов в России;
* устанавливает правила проведения банковских операций;
* осуществляет управление золотовалютными резервами Банка России;
* принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдаёт кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;
* осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;
* регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитных организаций;
* организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль и другие.

Огромна роль Центрального Банка РФ в проведение денежно-кредитной политики – политики в области регулирования денежной массы с целью поддержания национальной валюты. При этом Центральный Банк использует определённые инструменты денежно-кредитной политики:

* операции на открытом рынке по покупке и продаже государственных ценных бумаг;
* проведение политики учётной ставки;
* проведение политики минимальных резервов коммерческих банков.

Принципы организации и построения Центрального Банка России.

В соответствии со ст.12 Устава Центрального банка Российской Федерации, утвержденного постановлением Президиума Верховного Совета Российской Федерации от 24 июня 1991 года, управление Банком России осуществляется председателем и Советом директоров Банка. В соответствии со ст.103 Конституции Российской Федерации председатель Банка России назначается и освобождается от должности Государственной думой. Совет директоров Банка России назначается высшим органом представительной власти. В состав Совета директоров Банка России входят:

1) председатель Банка России;

2) его заместитель;

3) директора департаментов центрального аппарата;

4) начальники главных центральных управлений Банка России;

5) председатели национальных банков республик, входящих в состав Российской Федерации.

Председатель Банка России без доверенности действует от имени Совета, представляет интересы Банка во всех отечественных и иностранных банках, на предприятиях, в учреждениях и организациях, распоряжается в пределах своих полномочий имуществом, фондами и другими средствами Банка, заключает договоры, открывает необходимые для хозяйственной деятельности расчетный и другие счета, издает приказы и дает указания, обязательные для всех работников банка и его учреждений, предприятий и организаций. Председатель Банка России может передавать отдельные полномочия членам совета директоров.

Независимость Центрального банка.

Очевидно, что независимость – это лишь средство достижения целей деятельности ЦБ. По закону целью денежно-кредитной политики является

стабильность национальной валюты. Стандартные учебники макроэкономики утверждают, что для ограничения инфляции необходима независимость ЦБ от правительства. В противном случае возникает конфликт интересов между денежной и фискальной политикой. Действительно, допустим, что (в соответствии с некоторыми предложенными изменениями в Закон о ЦБ) Национальный банковский совет определяет, например, в оперативном режиме зарплаты руководителей ЦБ. В этом случае Центробанк напрямую зависит от правительства. А оно, в свою очередь, заинтересовано в более высоких темпах инфляции, например, в целях краткосрочного увеличения занятости и промышленного производства или для финансирования бюджетного дефицита. Если такая инфляционная накачка используется регулярно, а соблазн всегда высок, особенно перед выборами, то высокая инфляция становится хронической.

Наиболее эффективным решением в современной макроэкономике считается инфляционное таргетирование (inflatin targeting): формально установленные границы, в которых ЦБ должен поддерживать инфляцию, и четко определенные требования к раскрытию информации. В случае серьезного отклонения от принятых целей, руководство ЦБ может быть, вообще говоря, уволено. Таким образом, инфляционное таргетирование не только обеспечивает независимость ЦБ в его действиях, но и подконтрольность в выборе и собственно достижении целей. В последнее время все больше и больше Центральных банков переходят к работе по этой схеме.

В системе с неопределенными целями денежной политики могущество председателя ЦБ сравнимо с возможностями премьер-министра. Впрочем, в России ситуация осложняется тем, что, в отличие от развитых стран, даже если ЦБ независим от правительства, он может зависеть от частных лиц и компаний или секторов экономики. В России нет дополнительных ограничений, гарантирующих, что Центральный банк будет преследовать интересы не отдельных групп, а экономики в целом. Более того, само сосредоточение в руках ЦБ и денежной политики, и регулирования банков способствует тому, что Центральный Банк склонен поддерживать интересы банковской системы, даже если они идут вразрез с деятельностью по ограничению инфляции. Если внимательно изучить историю деятельности Банка России, то можно обнаружить ряд эпизодов, когда ЦБ манипулировал инструментами денежной политики в интересах коммерческих банков. Поэтому при определении будущего Центрального банка должен стоять вопрос о том, как обеспечить независимость ЦБ не только и не столько от правительства, но и от других экономических агентов.

Некоторые специалисты предлагают простое решение: сделать Центральный Банк независимым в осуществлении денежно-кредитной политики, но поставить под жесткий контроль правительства его деятельность в области регулирования банковской системы. Этот подход опасен в связи с тем, что нельзя быть «немного независимым». Зависимость Центробанка от правительства в вопросах регулирования банков приведет к торгу и в вопросах денежной политики: ЦБ может проводить инфляционную политику в обмен на уступки по банковской реформе (например, по схеме приватизации госбанков).

Поэтому нужно либо сделать и эту сферу полностью закрытой для правительства, либо, наоборот, полностью вывести ее из компетенции Центрального Банка, создав для регулирования банковской системы и проведения банковской реформы отдельное ведомство. Необходимо, впрочем, понимать, что независимость Центрального банка не заменяет разумной экономической политики и бюджетной дисциплины. Центральный банк может изменить средство финансирования бюджетного дефицита (ограничивая возможности сбора инфляционного налога), но не может устранить этот дефицит. Хорошими примерами того, что Центральный банк не в силах решить бюджетные проблемы, являются Россия 1995-1998 гг. В

России удалось снизить инфляцию, но хронический бюджетный дефицит привел к кризису. В конце концов, в долгосрочной перспективе Центральный банк не может влиять на реальные переменные, он может лишь бороться с инфляцией. И для этого ему нужна настоящая независимость, четкое определение целей и прозрачность для контроля над их достижением.

**Список литературы**

Нормативные акты

1. "Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ);
2. "Гражданский кодекс Российской Федерации" (ГК РФ) Часть 1. от 30.11.1994 N 51-ФЗ.
3. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 19.07.2009, с изм. от 22.09.2009) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (принят ГД ФС РФ 27.06.2002)
4. О банках и банковской деятельности: Федеральный Закон РФ от 3. 02. 1996г. № 17 –ФЗ.

Основная литература

1. Деньги, кредит, банки: Опорный конспект лекций / Никитин В.М., Юдина И.Н. Барнаул: Изд-во «Азубка», 2004;
2. Ларина Л.С., Сергеев С.В. Деньги, кредит, банки. – М.: ИД «Юриспруденция», 2008.