**ВВЕДЕНИЕ**

**Банки—одно из центральных звеньев системы рыночных структур. Развитие их деятельности – необходимое условие реального создания рыночного механизма. Процесс экономических преобразовании начался с реформирования банковской системы. Эта сфера динамично развивается и сегодня.**

**Длительное время банки были государственными органами и выступали одной из «несущих конструкции» административно-командной системы управления экономикой. В результате организация банковского дела в стране утратила традиции и опыт российских банков. Сегодня, строя рыночную экономику, мы вынуждены наверстывать упущенное. Необходимо в короткие сроки выйти на уровень современного мирового уровня организации банковского дела.**

**С учетом этого в курсовой дается не только характеристика существующей практики деятельности коммерческих банков в России, но и значительное внимание уделяется банковскому опыту стран с развитой рыночной экономикой и перспективам его использования в наших условиях**

**Банки выполняют разнообразные функции и выступают в сложные взаимоотношения между собой и другими субъектами хозяйственной жизни. В связи с этим необходимо применение системного подхода к рассмотрению вопросов курса «Банковское дело» Соответственно такому подходу денежно-кредитные функции банков раскрываются как имеющие прямую и обратную связи с процессом общественного воспроизводства, дается анализ взаимодействия структурных элементов банковской деятельности и системы банков.**

**1. КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК—**

**и ВИДЫ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИИ**

**БАНК**—**это** **организация**, **созданная** **для** **привлечения** **денежных** **средств** и **размещения** **их** **от** **своего** **имени** **на** **условиях** **возвратности**, **платности** **и** **срочности**.

**Основное** **название** **банка** – **посредничество** **в** **перемещении** **денежных** **средств** **от** **кредиторов** **к** **заёмщикам** **и** **от** **продавцов** **к** **покупателям**. **Наряду** **с** **банками** **перемещение** **денежных** **средств** **на** **рынке** **осуществляют** **и** **другие** **финансовые** **и** **кредитно**-**финансовые** **учреждения**: **инвестиционные** **фонды**, **страховые** **компаний**, **брокерские**, **дилерские** **фирмы** **и т.д.** **Но** **банки** **как** **субъекты** **финансового** **риска** **имеют** **два** **существенных** **признака**, **отличающие** **их** **от** **всех** **других** **субъектов**.

***Во****-****первых****,* **для** **банков** **характерен** **двойной** **обмен** **долговыми** **обязательствами**: **они** **размещают** **свои** **собственные** **долговые** **обязательства** (**депозиты**, **вкладные** **свидетельства**, **сберегательные** **сертификаты** **и** **пр**.), **а** **мобилизованные** **на** **этой** **основе** **средства** **размещают** **в** **долговые** **обязательства** **и** **ценные** **бумаги**, **выпущенные** **другими**. **Это** **отличает** **банки** **от** **финансовых** **брокеров** **и** **дилеров**, **осуществляющих** **свою** **деятельность** **на** **финансовом** **рынке**, **не** **выпуская** **собственных** **долговых** **обязательств**.

***Во****-****вторых****,* **банки** **отличает** **принятие** **на** **себя** **безусловных** **обязательств** **с** **фиксированной** **суммой** **долга** **перед** **юридическими** **и** **физическими** **лицами**, **например** **при** **помещении** **средств** **клиентов** **на** **счета** **и** **во** **вклады**, **при** **выпуске** **депозитных** **сертификатов** **и т.п.** **Этим** **банки** **отличаются** **от** **различных** **инвестиционных** **фондов**, **мобилизующих** **ресурсы** **на** **основе** **выпуска** **собственных** **акций**. **Фиксированные** **по** **сумме** **долга** **обязательства** **несут** **в** **себе** **наибольший** **риск** **для** **посредников** (**банков**), **поскольку** **должны** **быть** **оплачены** **в** **полной** **сумме** **независимо** **от** **рыночной** ***конъюнктуры***, **в** **то** **время** **как** **инвестиционная** **компания** (**фонд**) **все** **риски**, **связанные** **с** **изменением** **стоимости** **ее** **активов** **и** **пассивов**, **распределяет** **среди** **своих** **акционеров**.

**Характерная** **особенность** **коммерческих** **банков**, **отличающая** **их** **от** **государственных** **банков** **второго** **уровня** **и** **кредитных** **кооперативов**, **заключается** **в** **том**, **что** **основной** **целью** **их** **деятельности** **является** **получение** **прибыли** (**в** **этом** **состоит** **их** «**коммерческий** **интерес**» **в** **системе** **рыночных** **отношений**). **В** **Российской** **Федерации** **создание** **и** **функционирование** **коммерческих** **банков** **основывается** **на** ***Законе******РСФСР*** *«****О******банках******и******банковской******деятельности******в******РСФСР****»,* ***принятом******2******декабря******1990*** *г.* **В** **соответствий** **с** **этим** **законом** **банки** **в** **России** **действуют** **как** **универсальные** **кредитные** **учреждения**, **совершающие** **широкий** **круг** **операции** **на** **финансовом** **рынке**: **предоставление** **различных** **по** **видам** **и** **срокам** **кредитов**, **покупка**-**продажа** **и** **хранение** **ценных** **бумаг**, **иностранной** **валюты**, **привлечение** **средств** **во** **вклады**, **осуществление** **расчетов**, **выдача** **гарантий**, **поручительств** **и** **иных** **обязательств** **за** **третьих** **лиц**, **посреднические** **и** **доверительные** **операции** **и т.п.**

**В Российской Федерации все кредитные организации банковского типа подразделяются на два вида: собственно банки и кредитные учреждения. Под банком понимается коммерческая организация, которая на оснований лицензии ЦБР привлекает на условиях возвратности денежные средства и другие ценности юридических и физических лиц и размещает их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности, а также осуществляет расчетные и другие банковские операции.**

**Кредитные учреждения – это юридические лица, не являющиеся банками, с уставным фондом не менее 500 млн. Руб., которым по лицензии ЦБР предоставляется право осуществлять отдельные банковские операции, за исключением денежных операции с физическими лицами. В названии кредитных учреждении не может использовать термин «банк» и производные от этого термина.**

**Банки имеют право создавать дочерние банки и дочерние кредитные учреждения. Дочерним банком (кредитным учреждением) в Российской Федерации считается банк (кредитное учреждение), в котором головным банком за счет своей прибыли приобретено более 50% уставного капитала, и этот факт отражен в его уставе. Взаимоотношения с головным банком регулируется учредительным договором и уставом дочернего банка (кредитного учреждения). При этом дочерний банк (кредитное учреждение) является юридическим лицом и действует как самостоятельная коммерческая организация. Он обладает обособленным имуществом, в том числе и собственным капиталом, несет ответственность по своим обязательствам и имеет свой корреспондентский счет в РКЦ ЦБР по месту его нахождения.**

**В России банки могут создаваться на основе любой формы собственности – частной, коллективной, акционерной, смешанной. Не исключается возможность создания банков, основанных исключительно на государственной форме собственности, которые в соответствии с действующим законодательством могут осуществлять свою деятельность на коммерческой основе. Для формирования уставных капиталов российских банков допускается привлечение иностранных инвестиций. Под банками с участием иностранных инвестиций в соответствии с *Условиями открытия банков с участием иностранного капитала на территорий Российской Федераций, утвержденными ЦБР 8 апреля 1993 г., понимаются:***

**совместные банки, т, е., банки, уставный капитал которых формируется за счет средств резидентов – российских юридических и физических лиц и нерезидентов – иностранных юридических и физических лиц;**

**иностранные банки – это банки, уставный капитал которых формируется за счет средств нерезидентов – иностранных юридических и физических лиц;**

**филиалы банков-нерезидентов.**

**Решение об открытии каждого отдельного банка с участием иностранных инвестиций принимается Советом директоров ЦБР. При этом установлено, что сумма взноса хотя бы одного из иностранных акционеров (пайщиков) в уставный капитал совместного или иностранного банка должна быть не меньше суммы, эквивалентной 2 млн., $., США по курсу ЦБР на дату внесения денежных средств в капитал.**

**ЦБР устанавливает лимит участия иностранного капитала в банковской системе страны. Этот лимит рассчитывается как доля суммарного капитала банков с участием иностранных инвестиций в совокупном капитале банков, зарегистрированных в Российской Федераций. На 1993 г., лимит участие иностранного капитала в банковской системе страны составлял 12%. Ограничения на участие иностранного капитала преследуют цель создать наиболее благоприятные условия для становления отечественных коммерческих банков и защиты их от экспансии зарубежных банков.**

**По способу формирования уставного капитала банки подразделяются на *акционерные* (открытого и закрытого типа) и *паевые*. Возможность создания банков, принадлежащих одному лицу (юридическому или физическому) практически исключена, так как в соответствии с действующим законодательством уставный капитал банка формируется из средств не менее трех участников.**

**До сих пор значительная часть акций и паев коммерческих банков принадлежит государственным предприятиям и объединениям. Однако в связи с процессами акционирования и приватизаций собственность на банковские акции активно переходит в руки акционерных, коллективных, частных предприятий и отдельных лиц.**

**Если на начальном этапе реформирования кредитной системы коммерческие банки создавались главным образом на паевой основе, то для нынешнего этапа характерно преобразование паевых банков в акционерные и создание новых банков в форме акционерных обществ (АО).**

**Для АО характерно, что собственником его капитала выступает само общество, т., е., банк. А паевые коммерческие банки собственниками своего капитала не являются, поскольку каждый из пайщиков сохраняет право собственности на свою долю капитала, а не передает его банку. Паевые коммерческие банки организованы на принципах общества с ограниченной ответственностью, т., е., общества, где ответственность каждого участника (пайщика) ограничена пределами его вклада в общий капитал банка.**

**Участнику банка, полностью внесшему свой вклад в уставной фонд, выдается свидетельство, не относящихся к категорий ценных бумаг. При этом за ним сохраняется право с согласия остальных участников банка уступить свою долю или часть доли другим участникам банка и третьим лицам. При передачи доли третьему лицу к нему входят все права и обязанности, принадлежащие участнику, уступающему ее полностью или частично. Доля любого из участников общества может быть приобретена самим обществом, но в этом случае оно обязано в течений года передать ее другим участникам или третьим лицам. Расширение уставного фонда банка может осуществляться как за счет внесения участниками дополнительных взносов, так и за счет вступления в банк новых участников. Вопрос о вступлений новых участников и размерах их вклада в уставной фонд банка решается на общем собраний участников. Банки, созданные в форме обществ с ограниченной ответственностью, как правило, не имеют права выпуска акции и облигации. Но в некоторых случаях это право им предоставляет дополнительно.**

**У банков, функционирующих как АО, уставный капитал разделен на определенное число акции равной номинальной стоимости, размещаемых среди юридических лиц и граждан. Акционеры отвечают по обязательствам банка в пределах их вклада в общий уставный капитал. Акционеры не вправе требовать от банка возврата этого вклада (за исключением некоторых особых случаев), что повышает устойчивость и надежность банка и создает для банка прочные основы для управления его ликвидностью. Акционерные банки бывают закрытого и открытого типов.**

**Акции закрытых банков могут переходить из рук в руки только с согласия большинства акционеров. Акции банков открытого типа могут переходить из рук в руки без согласия других акционеров и распространяться в порядке открытой подписки.**

**Подписка на ценные бумаги считается открытой, если список покупателей ценных бумаг не утверждается заранее учредителями или руководящими органами банка-эмитента, и в результате эти бумаги может приобрести любое лицо. Открытая подписка требует от банка широкой информации о своей деятельности.**

**Организационное устройство коммерческих банков соответствует общепринятой схеме управления АО. Высшим органом коммерческого банка является общее собрание акционеров (участников), которое должно проходить не реже одного раза в год. На нем присутствуют представители всех акционеров банка на основании доверенности. Для участия руководителей предприятии акционеров доверенности не требуется. Общее собрание правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании принимает участие не менее трех четвертей акционеров банка.**

**Общее руководство деятельностью банка осуществляет совет банка. На него возлагаются также наблюдение и контроль за работой правления банка. Состав совета, порядок и сроки выборов его членов определяются уставом коммерческого банка. Совет банка определяет общие направления деятельности банка, утверждает планы доходов и расходов и прибыли банка, рассматривает вопросы об открытии и закрытии филиалов банка, его взаимоотношениями с клиентами перспективами развития.**

**Непосредственно деятельностью коммерческого банка руководит правление. Оно несет ответственность перед общим собранием акционеров и советом банка. Правление состоит из председателя правления, его заместителей и других членов. В состав правлении коммерческих банков обычно входят представители наиболее крупных участников банка.**

**Заседание правления банка проводятся регулярно. Решение принимаются большинством голосов. При равенстве голосов голос председателя правления является решающим. Если члены правления или его председатель не согласны с решением правления, они могут сообщить своё мнение совету или общему собранию. Окончательным в этом случае является решение совета банка. Решение правления проводятся в жизнь приказом председателя правления банка.**

**Ревизионная комиссия избирается общим собранием участников и подотчетна совету банка. В состав ревизионной комиссии не могут быть избраны члены совета и правления коммерческого банка. Правление банка предоставляет в распоряжение ревизионной комиссии все необходимые для проведения ревизий материалы. Результаты проведенных проверок комиссия направляет правлению банка. Основная задача ревизионной комиссии коммерческого банка – создать обстановку, предупреждающую злоупотребления. Ревизионная комиссия составляет заключения по годовым отчетам и баланс банка не может быть утвержден общим собранием акционеров.**

**Учет в коммерческих банках осуществляется в соответствии с правилами, установленными ЦБР. Банки представляют ЦБР или его управлению по месту нахождения коммерческого банка баланс на 1-е число месяца, квартальную оборотную ведомость и годовой бухгалтерский отчет.**

**В целях обеспечения гласности в работе коммерческих банков и доступности информации об их финансовом положении их годовые балансы, утвержденные общим собранием акционеров, а также счет прибылей и убытков должны публиковаться в печати (после подтверждения достоверности представленных в них сведении аудиторской организацией).**

**В целях оперативного кредитно-расчетного обслуживания предприятий и организации – клиентов банка, территориально удаленных от места расположения коммерческого банка, он может организовывать филиалы и представительства. При этом вопрос об открытии филиала или представительства коммерческого банка должен быть согласован с главным управлением ЦБР по месту открытия филиала или представительства.**

**Филиалами банка считаются обособленные структурные подразделения, расположенные вне места его нахождения и осуществляющие все или часть его функции. Филиал не является юридическим лицом и совершает делегированные ему головным банком операции в пределах, предусмотренных лицензией ЦБР. Он заключает договоры и ведет иную хозяйственную деятельность от имени коммерческого банка, его создавшего.**

**Представительство является обособленным подразделением коммерческого банка , расположенным вне места его нахождения, не обладающим правами юридического лица и не имеющим самостоятельного баланса. Оно создается для обеспечения представительских функции банка, совершения сделок и иных правовых действий. Представительство не занимается расчетно-кредитным обслуживанием клиентов и не имеет корреспондентского субсчета. Для осуществления хозяйственных расходов ему открывается текущий счет.**

**2. ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

**Первым и основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов. Коммерческий банк может осуществлять безналичные платежи в пользу других банков, предоставлять другим банкам кредиты и получать деньги наличными в пределах остатка средств на своих корреспондентских счетах. Возможности самостоятельно создавать денежные средства на расчетных счетах своей клиентуры сверх имеющихся у них ресурсов ограничены.**

**Работа в пределах реально имеющихся ресурсов означает, что коммерческий банк должен обеспечивать не только количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов. Прежде всего это относится к срокам тех и других. Так, если банк привлекает средства главным образом на короткие сроки (вклады краткосрочные или до востребования), а вкладывает их преимущественно в долгосрочные ссуды, то его способность без задержек расплачиваться по своим обязательствам (т., е., его ликвидность) оказывается под угрозой.**

**Наличие в активах банка большого количества ссуд с повышенным риском требует от банка увеличения удельного веса собственных средств в общем объёме его ресурсов. Жесткая зависимость активов банка от характера его пассивов должна учитываться при определении экономических нормативов деятельности банков и при регулировании их операции. Возможность совершения тех или иных специфических банковских операции (ипотечных, инвестиционных и т., п.,) детерминирована структурой пассивов банка. Поэтому, разрабатывая условия этих операции, необходимо первостепенное внимание уделить источникам формирования соответствующих пассивов.**

**В пределах имеющихся у банков ресурсов он свободен в проведении своих активных операции (при соблюдении установленных экономических нормативов), т., е., объем его активных операции не может быть ограничен административными, волевыми методами. Административные ограничения могут иметь разовый, чрезвычайный характер. Систематическое их применение подрывает коммерческие основы деятельности банка, и поэтому приоритет в регулировании, в том числе имеющем рестриктивную направленность, должен быть отдан экономическим мерам.**

**Принцип работы в пределах реально привлеченных ресурсов как фундамент коммерческой деятельности банка меняет все ее акценты: возрастает заинтересованность банка в привлечении депозитов, развивается подлинная конкуренция за пассивы, освобождающая движение кредитных ресурсов от административных пут единого государственного банка. Острая борьба за пассивы стимулирует поиск банками наиболее эффективных сфер приложения своих ресурсов. Происходит реальное перемещение банковского капитала в наиболее рентабельные и динамичные отрасли (к сожалению, в условиях инфляции наиболее доходной стала сфера обращения – торговля, биржевой бизнес, и банковский капитал стимулирует нарастание в них спекулятивных операции). Радикально меняется кредитное планирование в банках. Коммерциализация не означает отказ от кредитного планирования, напротив, его значение (как текущего, так и перспективного) неизмеримо возрастает. Но основу планирования при этом уже составляют ресурсы банка, а не его вложения.**

**Работать в пределах реально привлеченных ресурсов, обеспечивая при этом поддержание своей ликвидности, коммерческий банк может, только обладая высокой степенью экономической ответственностью за результаты своей деятельности.**

**Вторым важнейшим принципом, на котором базируется деятельность коммерческих банков, является полная экономическая самостоятельность, подразумевающая и экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности. Экономическая самостоятельность предполагает свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжение доходами, остающимися после уплаты налогов.**

**Действующее банковское законодательство представило всем коммерческим банкам экономическую свободу в распоряжении своими фондами и доходами. Доходы (прибыль) банка, остающиеся в его распоряжении после уплаты налогов, распределяются в соответствии с решением общего собрания акционеров. Оно устанавливает нормы и размеры отчислении в различные фонды банка, а также размеры дивидендов по акциям.**

**Экономическая ответственность коммерческого банка не ограничивается его текущими доходами (как это имело место в отношении хозрасчетных учреждений спец банков), а распространяется и на его капитал. По своим обязательствам коммерческий банк отвечает всеми принадлежащими ему средствами и имуществом, на которые в соответствии с действующими законодательством может быть наложено взыскание. Весь риск от своих операции коммерческий банк берёт на себя.**

**Третий принцип заключается в том, что взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения. Предоставляя ссуды, коммерческий банк исходит прежде всего из рыночных критериев прибыльности, риск и ликвидности. Ориентация на «общегосударственные интересы» не совместима с коммерческим характером работы банка и неизбежно обернется для него кризисом ликвидности.**

**Четвертый принцип работы коммерческого банка заключается в том, что регулирование его деятельности может осуществляться только косвенными экономическими (а не административными) методами. Государство определяет «правила игры» для коммерческих банков, но не может давать им приказов.**

**3. ФУНКЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

**Одной из важных функции коммерческого банка является посредничество в кредите, которое они осуществляют путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающих в процессе кругооборота фондов предприятии 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 отданные 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.**

**Значение посреднической функции коммерческих банков для успешного развития рыночной экономики состоит в том, что они своей деятельностью уменьшают степень риска и неопределенности в экономической системе. Денежные средства могут перемещаться от кредиторов к заёмщикам и без посредничества банков, однако при этом резко возрастают риски потери денежных средств, отдаваемых в ссуду, и возрастают лишние издержки по их перемещению, поскольку кредиторы и заёмщики** **не осведомлены о платежеспособности друг друга, а размер и сроки предложения денежных средств не совпадают с размерами и сроками потребности в них. Коммерческие банки привлекают средства, которые могут быть отданы в ссуду, в соответствий с потребностями заёмщиков и на основе широкой диверсификации своих активов снижают совокупные риски владельцев денег, помещенных на банковские счета.**

**Вторая важнейшая функция коммерческих банков – 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 инвестиций должны составлять основную часть средств, необходимых для формирования 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.**

**Коммерческие банки, выступая на финансовом рынке со спросом на кредитные ресурсы, должны не только максимально мобилизовывать имеющиеся в хозяйстве сбережения, но и сформировать достаточно эффективные стимулы к накоплению средств на основе ограничения текущего потребления. Стимулы к накоплению и сбережению денежных средств формируются на основе гибкой депозитной политики коммерческих банков. Помимо высоких процентов, выплачиваемых по вкладам, кредиторам банка необходимы высокие гарантии надежности помещения накопленных ресурсов в банк. Созданию гарантии послужит формирование в Российской Федерации** *фонда страхования активов банковских учреждении, депозитов в коммерческих банках.*

**Наряду со страхованием депозитов важное значение для вкладчиков имеет доступность информации о деятельности коммерческих банков и о тех гарантиях, которые они могут дать. Решая вопрос об использовании имеющихся у кредитора средств, он должен иметь достаточную информацию о финансовом состоянии банка, чтобы самому оценить риск будущих вложении.**

**В силу неразвитости в нашей стране рынка ценных бумаг вклады в банки в течение всего переходного периода будут преимущественной формой мобилизаций финансовых ресурсов для осуществления экономических преобразований. Задача банков – создать такие формы привлечения средств, которые реально заинтересовывали бы клиентов в накоплений ресурсов и формировали у них привычку к сбережению, определяющую инвестиционные возможности экономики, развивающейся по законам рынка.**

**Третья функция банков – посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами – при переходе к рынку приобретает новое содержание. В условиях государственной монополии на общенародную собственность все расчеты между субъектами этой собственности проводились через единственный государственный банк. Соответственно и формы расчетов, порядок платежей, меры ответственности сторон были рассчитаны на безусловную концентрацию всех расчетов в одном банке и приспособление к ней. Гарантом совершения платежей при такой системе расчетов выступало государство. Оно принимало на себя все возможные риски, которые, однако, были очень незначительными. Создание системы независимых коммерческих банков привело к рассредоточению расчетов и повышению в связи с этим риском, которые должны брать на себя коммерческие банки. Формы расчетов и платежные документы практически не изменились. Они по-прежнему ориентированы на совершение расчетных операции между филиалами одного банка, а платежные документы по форме являются внутри банковскими документами. Но ликвидация системы расчетов с использованием счетов МФО и переход на расчеты между банками через корреспондентские счета повышают их риски, поскольку расчеты проводятся не между филиалами одного банка, а между самостоятельными коммерческими банками. В этих условиях особенно важна ответственность банков за своевременное и полное выполнение поручений своих клиентов по совершению платежей.**

**Во всех странах с рыночной экономикой коммерческие банки занимают ведущее место в платежном механизме экономики. Велика роль коммерческих банков в обеспечении расчетов в народном хозяйстве и в нашей стране. Но изменившиеся условия хозяйствования требуют реформирования всего платежного механизма, доставшегося в наследство от административно-командной системы. В связи с формированием фондового рынка получает развитие и такая функция коммерческих банков, как посредничество в операциях с ценными бумагами. В отличие от некоторых развитых стран (например, США) действия наших коммерческих банков на рынке ценных бумаг не ограничиваются. Они могут производить разнообразные операции с ценными бумагами. В соответствии с *Положением о выпуске и обращения ценных бумаг и фондовых биржах в РСФСР, утвержденным постановлением Правительства РСФСР 29 декабря 1991 год.,* банки имеют право выступать в качестве инвестиционных институтов, которые могут осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг в качестве посредника (инвестиционного брокера); инвестиционного консультанта; инвестиционной компании и инвестиционного фонда. Выступая в качестве финансового брокера, банки выполняют посреднические (агентские) функции при купле продажи ценных бумаг за счет и по поручению клиента на основании договора комиссии или поручения.**

**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 гарантии 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 Министерство финансов РФ, дающий право на совершение операции с привлечением средств граждан.**

**4. ЦЕНОВАЯ ПОЛИТИКА ФИРМЫ**

**и методы определения цен**

**Цена- это денежная сумма, взимаемая за товар.**

**Под ценовой политикой понимают определение уровня цен и возможных вариантов их изменения в зависимости от целей и задач, решаемых фирмой в краткосрочном плане, и в перспективе. Выработка ценовой политики является одной из основных функции маркетинга, поэтому в рамках общей ценовой политики решения по ценам увязываются с целевым рынком фирмы, образом и структурой маркетинга.**

**Распространенным методом разработки общей ценовой политики является многоэтапный подход к установлению цен. Метод включает в себя 6 этапов, каждый из которых накладывает ограничения на следующий план:**

1. **Определения целевого рынка;**
2. **Анализ образа торговой марки;**
3. **Анализ других элементов стратегии маркетинга;**
4. **Определение общей ценовой политики;**
5. **Разработка ценовой стратегии и установление конкретных цен.**

**Первые 4 этапа делают упор на построение общей ценовой политики; последние 2 концентрируются на конкретных решениях и их реализаций.**

**Далее следует сказать, что выделяют 3 основные цели ценообразования, из которых может выбрать фирма:**

1. **Основанные на сбыте;**
2. **Основанные на прибылях;**
3. **Основанные на существующем положении.**

**В 1 случае фирма заинтересована в росте реализации или максимизации доли на рынке, во втором — в максимизации прибыли, получении удовлетворительного дохода, оптимизации дохода от инвестиций или обеспечении быстрого поступления наличных средств. При целях, основанных на текущем положении, фирма стремится обеспечить себе безубыточное существование, испытывая острую конкуренцию и изменение потребностей клиентов.**

**Как любая плановая деятельность, стратегия ценообразования начинается с четкого определения целей и заканчивается адаптивным или корректирующим механизмом. Важно чтобы решения в этой области увязывались с общей программой маркетинга фирмы. Это делается на этапе определения общей ценовой политики.**

**Наиболее типичными задачами, решаемыми с помощью проведения продуманной ценовой политики являются:**

1. **Выход на новый рынок;**
2. **Введение нового товара (политика «снятия сливок»);**
3. **Защита позиций (ценовые методы конкурентной борьбы);**
4. **Последовательный проход по сегментам рынка;**
5. **Быстрое возмещение затрат (доступные цены);**
6. **Удовлетворительное возмещение затрат (целевые цены);**
7. **Стимулирование комплексных продаж (убыточный лидер);**
8. **Ценовая дискриминация;**
9. **Следование за лидером.**

**Прежде чем разработать стратегию формирования цены, фирма должна проанализировать все внешние и внутренние факторы, влияющие на решения по ценам. Выделены 5 основных факторов, оказывающих наибольшее влияние на установленные цены:**

**1. Потребители;**

**2. Правительство;**

**3. Участники каналов сбыта;**

**4. Конкуренты;**

**5. Издержки производства.**

**Проводя ту или иную ценовую политику на том или ином рынке или сегменте рынка фирмы может пользоваться несколькими способами расчета цен. Ф. Котлер в работе выделил несколько методов расчета цен.**

**4.1. Расчет цены по методу «средние издержки + прибыль».**

**Самый простой способ ценообразования заключается в вычислении определенной наценки на себестоимость товара. Разница в размере наценок отражает различия в стоимости товарных единиц, объемах продаж, оборачиваемости товарных запасов и соотношение между марками производителей и частными марками. Данная методика не учитывает особенностей текущего спроса и конкуренции и не позволяет выйти на оптимальную цену. Все же данная методика остается популярной по ряду причин.** *Во-первых,* **продавцы больше знают об издержках чем о спросе. Привязывая цену к издержкам, продавец упрощает для себя проблему ценообразования, так как ему не приходиться часто корректировать цену в зависимости от колебании спроса.**

*Во-вторых,* **если этим методом пользуются все фирмы отрасли, то ценовая конкуренция сводиться к минимуму.**

**4.2. Расчет цены на основе анализа безубыточности и обеспечения целевой прибыли.**

**Фирма стремиться установить цену, которая обеспечит ей желаемый объем прибыли. Эта методика основывается на графике безубыточности. На таком графике представлены общие издержки и ожидаемые общие поступления при разных объемах продаж (см. Рис. 10.1)**

**Такой метод требует от фирмы рассмотрения разных вариантов цен, их влияния на объемы сбыта, необходимых для преодоления уровня безубыточности и получения целевой прибыли, а также анализа вероятности достижения всего этого при каждой возможной цене товара. На «рис.10.1», отражающем изменение прибыли фирмы с ростом объема производства, линии общего дохода и общих издержек являются прямыми. Это свидетельствует о предположении в ходе анализа, что дополнительные единицы рассматриваемого продукта могут быть проданы по одной и той же цене. «Рис. 10.1» показывает лишь, каким будет доход при постоянной цене, если количество товара будет неограниченно возрастать. Гипотеза о том, что неограниченное количество товара может быть продано без изменения цены, не соответствует реальной действительности в отношении широкого объема продукции, хотя это может оказаться возможным для короткого периода или небольшого объема продукции. Те, кто устанавливает цены, должны сами определять является ли количество товара, который действительно должен быть продан по данной цене, большим или меньшим того, которое требуется в соответствии с этим анализом. Другим препятствием для анализа с точки зрения убытков является тот факт, что очень часто трудно получить подробную информацию относительно постоянных и переменных издержек для отдельных изделии.**

**4.3. Установление цены на основе ощущаемой ценности товара.**

**Основным фактором в этом случае не издержки продавца, а покупательское восприятие. Для формирования в сознании потребителей представления о ценности товара фирмы используют неценовые приемы воздействия. Если продавец запросит больше признаваемой покупателем ценностной значимости товара, сбыт фирмы окажется ниже, чем мог бы быть.**

**4.4. Установление цены на основе уровня текущих цен.**

**Основным ориентиром в данном случае служат цены конкурентов. Фирма может назначить цену ниже уровня своих конкурентов, на уровне или выше. Всё зависит от того, какие цели преследует фирма и какую ценовую политику она проводит.**

**4.5. Установление цены на основе закрытых товаров**

**Конкурентное ценообразование применяется в случаях борьбы фирм за подряды в ходе торгов. При определенной цене, фирмы отталкиваются от ожидаемых ценовых предложении конкурентов. Для того, чтобы завоевать контракт фирме нужно запросить цену ниже, чем у других, но не ниже себестоимости.**

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. **Банковское дело/ В. Колесников. - М.: Финансы и статистика, 1997. -С17.**
2. **Экономическая стратегия фирмы/ А.П. Градов. - С-П.: Специальная литература, 1995.**

**Руб.**

**Общая**

**выручка**

**прибыль**

**Общие издержки**

**переменные**

**издержки постоянные**

**издержки**

**убытки**

**А (точка безубыточности) Продукция**

**Рис. 10.1. Отражение изменении прибыли**