

Тема 21. Банковская система и монетарная политика

1. Кредит в рыночной экономике
2. Двухуровневая банковская система: Центральный и коммерческие банки
3. Денежно-кредитная политика: цели и инструменты

2

21.1. Кредит в рыночной экономике

Кредит в дословном переводе означает доверию (credo - верю).

Понятие **кредит в экономических отношениях** берет начало от латинского creditum и означает «ссуда, долг».

Кредит - это система экономических отношений, выражающаяся в движении денежного капитала между кредитором и заемщиком. Кредит предоставляется на условиях: **возвратности, срочности, обеспеченности и платности.**

Важнейшие **источники кредита:**

1. **средства, предназначенные для восстановления основного капитала;**
2. **часть оборотного капитала;**
3. **часть прибыли, предназначенная на расширение производства;**
4. **средства бюджетов и других финансовых фондов;**
5. **доходы и накопления граждан.**

Формы кредита:

1. **Коммерческий кредит.**

Банковский кредит .

3. **Потребительский кредит.**

2. **Государственный (муниципальный) кредит.**

21.2. Двухуровневая банковская система: Центральный и коммерческие банки.

Банки – это экономические институты, которые обслуживают систему кредитных отношений.

Двухуровневая банковская система основывается на **взаимоотношениях** между банками в **двух плоскостях:** по вертикали и по горизонтали. **По вертикали - отношения подчинения** между Центральным банком как руководящим, управляющим и контролирующим центром и низовыми звеньями - коммерческими и специализированными банками, другими кредитными институтами; **по горизонтали - отношения равноправного партнерства** между различными низовыми звеньями.

Необходимость создания **двухуровневой системы банков** обусловлена **противоречивым характером рыночных отношений:** с одной

стороны, они требуют **свободы предпринимательства** и распоряжения частными финансовыми средствами, и это обеспечивается элементами нижнего уровня банковской системы - коммерческими банками и кредитными учреждениями; с другой стороны, этим отношениям **необходимо регулирование**: контроль и целенаправленное воздействие, что требует функционирования особого института в виде Центрального банка.

Основными функциями Центрального банка являются:

- **денежная эмиссия;**
- **функция банка правительства.;**
- **функция банка банков.;**
- **роль органа надзора** за коммерческими банками и финансовыми

рынками.

Основной его составляющей являются **универсальные коммерческие банки**. Важнейшими их **функциями** традиционно являются:

- аккумуляция временно свободных денежных средств, сбережений и накоплений;
- осуществление и организация расчетов в народном хозяйстве;
- кредитование отдельных хозяйственных единиц, юридических и физических лиц;
- учет векселей и операций с ними;
- хранение финансовых и материальных ценностей;
- доверительное управление имуществом клиентов (трастовые операции); и др.

Сберегательные банки строят свою деятельность за счет привлечения мелких вкладов на определенный срок.

Ипотечные (земельные) банки осуществляют кредитные операции по привлечению и размещению средств на долгосрочной основе под залог недвижимого имущества.

21.3. Денежно-кредитная политика: цели и инструменты

Кредитно-денежная политика государства состоит в изменении денежного предложения (количества денег в обращении) в целях изменения спроса, уровня цен в национальной экономике, объема национального производства и занятости.

Главными **целями** денежно-кредитной политики являются:

- снижение денежного предложения в периоды инфляции;

- расширение количества денег в обращении в периоды спадов и безработицы.

Изменение денежного предложения осуществляется, главным образом, не путем увеличения или сокращения эмиссии наличности, а посредством воздействия на объемы коммерческого кредитования. Денежно-кредитная политика может быть направлена либо на стимулирование кредита (**кредитная экспансия**), либо на его сдерживание и ограничение (**кредитная рестрикция**)

Основные **инструменты** кредитно-денежной политики реализует Центральный банк, проводя:

- политику минимальных резервов;
- политику открытого рынка (операции с государственными ценными бумагами);
- учетную политику.