Банк жүйесі ішінара резервтерді алдында барлық бар ту ерекшелігі арқасында ол банктер құра алады ақшаны. Қашан зергер берді взаем ақша қамтамасыз етілмейді толығымен алтын резерві болса, дастархан жасау, ақша. Саны осы ақшаны төлеуден резерв мөлшерін, қандай ол былай деп жазды-тегжейлі болуы тиіс қолында. Ол аз резерв сомасы соғұрлым көп ақша кажет. Бүгін, бірақ алтын емес қолдау көрсету үшін пайдаланылады ұсыныстар ақша депозиттік эмиссиясы (ақша жасау банк жүйесі) санымен шектеледі резервтерді банк қажет деп есептейтін немесе обязанный заңына ұстап. Қазіргі жағдайларда коммерциялық банктер мен басқа да депозиттік мекемелерге сақтауға міндетті түріндегі қолма-қол ақша немесе депозиттер заңмен белгіленген резервтік салымдар, немесе тек қана резервтер, бастағандағы сомасына тең белгілі бір бөлігін олардың міндеттемелері бойынша салымдар. Резервтік норма мөлшерін анықтайды, бұл белгілі бір бөлігін. Резервтер орындайды, ең алдымен, құралы бақылау мүмкіндігі коммерциялық банктердің қатысты кредит беру.

Заманауи коммерциялық банк - бұл ұйым құрылады мақсатында ақша қаражатын тарту және оларды орналастыру өз атынан жағдайларда қайтару, ақылылық және мерзімі. Басты мақсаты - банктің делдалдық ауыстыру ақша кредит берушілерден қарыз алушыларға және сатушылардан сатып алушыларға.

Заманауи теориясы, банк ісі барлық операциялар банкке және банктік қызметтер бөліседі пассивті, белсенді және комиссиялық.

Пассивті операциялар - бұл операциялардың жиынтығы қалыптастыруға бағытталған ресурстар коммерциялық банк. Ресурстар коммерциялық банктің қалыптасуы мүмкін есебінен, меншікті және тартылған қаражат.

Меншікті ресурстары коммерциялық банктің жатады:

- жарғылық қор (жарғылық капитал), ол өз қаражаты есебінен қалыптастырылады; ең төменгі жарғылық қордың мөлшері анықталады заңнамалық тәртібі;

- резервний капиталы есебінен қалыптасады және пайда; әдетте, Орталық банк белгілейді, ең төменгі пайыз банк пайдасының керек командадан шығарып жіберді резервтік капиталды толықтыруға коммерциялық банк;

- бөлінбеген пайда - бөлігі пайда, ол кейін бюджетке төлемдерді төлеу, аударымдар резервтік капитал мен дивидендтер төлеу.

Меншікті ресурстар, банк қажет қолдау үшін, оның тұрақтылығы мен өтімділігі.

Тартылған банк ресурстары құрылады:

тарту есебінен берілген қарыздар басқа заңды тұлғалардың (мысалы, осы коммерциялық банк берет несие басқа коммерциялық банктің);

процесінде депозиттік операциялардың қашан тартылады ақшалай қаражат жеке немесе заңды тұлғалардың жарналары түріндегі белгілі бір мерзімге немесе талап еткенге дейін.

Белсенді операциялар коммерциялық банк - бұл операциялардың орналастыру меншікті және тартылған қаражаттар банк үшін пайда табу. Басқа да жүзеге асырылған белсенді операциялар, байланысты өтімділік, кірістілік, және, тиісінше, қаржылық сенімділігі мен төзімділігі коммерциялық банктің жалпы алғанда. Байланысты экономикалық мазмұны белсенді операциялар бөлінеді:

кредиттік (заимообразные) - олар негізін құрайды белсенді операциялар болып табылады ең рискованными және неғұрлым кіріс;

инвестициялық - бұл операция мен құралдары банктің бағалы қағаздар мен пайлар банктік емес құрылымдардың мақсатында, жалпы шаруашылық - қаржылық және коммерциялық қызмет, сондай-ақ орналастыру түрінде мерзімдік жарналар басқа да кредиттік ұйымдарда;

кепілдік операциялар - бұл операция беруге байланысты банк кепілдік (кепіл болушылық) борышты төлеу, клиенттің үшінші тұлғаға белгілі бір жағдайларда;

бағалы қағаздармен операциялар - бұл операция сол бағалы қағаздармен, құнды қағаздары қор биржасында, сондай-ақ вексельдермен жасалатын операциялар (есепке, қайта есепке вексельдер акцепті, сақтау вексельдер, сату, оларды аукционға және тағы сол сияқтылар).

Комиссиялық коммерциялық банктердің операциялары - бұл операция банк орындайды, өз клиенттерінің тапсырмасы бойынша ала отырып, оның төлем үшін комиссиялық түрінде. Ерекшелігі осы операциялар болып табылады, яғни, оларды жүзеге асыру үшін банк пайдаланатын меншікті немесе тартылған қаражат. Негізгі түрлері бойынша комиссиялық операцияларды жатқызады:

есеп айырысу-кассалық операциялар;

трасталық операциялар (сенімді);

шетел валютасымен операциялар жүргізу;

ақпараттық қызмет көрсету және тағы сол сияқтылар.

Банкир екі мақсаттары, олар бір-біріне қайшы. Бір мақсаты - пайда. Коммерциялық банктер мен басқа да кәсіпорындар, келетін пайда. Өйткені олар несие береді және сатып бағалы қағаздар. Екінші жағынан - коммерциялық банк ұмтылады. Банкілер үшін қауіпсіздік дегеніміз өтімділік. Ең өтімді активтер - қолма-қол ақша және артық резервтер.

Кезде экономика гүлденіп, деп үміттенеміз болады банктер кеңейтеді несие - басталды өз мүмкіндіктері. Ықтималдығы, яғни қарыз алушылар емес повернут несие, бұл кезде шамалы. Бірақ ақша ұсынысы айтарлықтай әсер етеді жиынтық сұраныс. Артық кредитуя экономика субъектілері, коммерциялық банктер ықпал етуі мүмкін избыточному жиынтық сұранысқа және туындауына инфляция. Керісінше, қашан экономика енеді фазаға депрессия, банкирлер қайтарып алуға тырысады өздерінің бұрын берілген кредиттер, өйткені побаиваются ірі ауқымды ерекшеліктер салымдардың напуганными тұтынушылар және олардың күмән қабілеті қарыз алушылардың бұру несие. Сондықтан құлдырау кезеңінде банктер азайтуға ақша ұсынысы, қысқарта отырып, несие беру. Мұндай қарсы іс-қимыл ақшалай ұсынысы бар үрдісін тежеуге жиынтық сұраныс және күшейтетін құлдырауы. Демек, банкирлер, олар алуға тырысады пайда күтуге болады, осындай өзгерістер, ақшалай ұсыныстар күшейтеді циклдық ауытқулар. Сол себептен, Орталық банк жүзеге асыруға тиіс мұндай басқармасы ақшалай ұсыныс, ол жоқ емес еді процикличний, ал антициклическое бағыт. Құралдары туралы, олар Орталық банк қолданады және осы мақсатта, сөз тұжырымдамасын қарастыру "Монетарлық саясаты".

Үшін қалыпты жұмыс істеуі, экономика үшін, халық доверяло отандық банктерге. Сонда адамдар сақтауға ақша және банктер, банктер, тиісінше, болуы тиіс жеткілікті несиелік мүмкіндіктерін ұсыну үшін несие кәсіпорындар. Кәсіпорындар, өз кезегінде, жасай алады көмегімен алынған кредиттер кеңейту өндіру, әкеледі жалпы экономикалық өсім. Сенім банктерге демек, дамыту және қолма-қол ақшасыз есеп айырысу, яғни есеп айырысу арқылы чектер, кредиттік карточкалар және тағы сол сияқтылар, пайдаланбай қолма - қол ақша, монеталар, банкноттар, қағаз ақша. Қолма-қол ақшасыз есеп айырысуды жеделдетуге ықпал етеді ақша қозғалысының экономика - демек, саны аз ақша қызмет көрсете алады деген барлық халық шаруашылығы; бұл үшін үлкен маңызға ие укрощения инфляциялық процестер.

Қорытындылар

Ақша - бұл қажетті құрал нарықтық экономиканың жұмыс істеуі. Ақшаның мәні ашылады, олардың функциялары: мари құны, айналым құралы және құралдары нагромождения.

Функциясын шаралар құнын ақша орындайды анықтау кезінде тауарлар бағасы мен қызметтер. Функциясы айналыс құралы жылы орындайды қызмет көрсету кезінде сатып алу-сату тауарлар (жұмыстар, қызметтер). Функция құралдары нагромождения пайдалануды көздейді ақша сақтау және арттыру, байлық.

Ақшамен қазіргі түсіну болып табылады монеталар, қағаз ақшалар, банкноттар, алмастырғыштар ақша, банктік шоттары.

Нарығы ақша сипатталады сұранысымен ақша ұсынысы ақша. Сұраныс ақша экономикаға байланысты жалпы ақша көлемін келісімдер плюс ақша саны қандай индивиды және кәсіпорынның ие болғысы келеді қарамағында үшін ықтимал операциялардың болашақта. Бөледі трансакционный және алыпсатарлық сұраныс ақша. Ақша ұсынысы тұрады қолма-қол ақша (металл, қағаз ақша және банкноттар), алмастырғыштар ақша және банктік депозиттер. Маңызды қалыптастыру кезінде ұсыныстар ақша бар депозиттік эмиссиясы, яғни "құру" ақша, банк жүйесі. Өзара іс-қимыл сұраныс пен ұсыныс ақша анықтауға мүмкіндік береді уравновешенную "баға" ақша - ставку заимообразного пайызы.

Заимообразный пайызы - бұл сыйақы алатын иесі ақша беру үшін олардың взаем, немесе пайдаланғаны үшін ақы төлеу ақшамен. Бағасын, оған төлеген ақшаны пайдаланғаны үшін есептейді сомасынан процент ретінде одолженных ақша. Бұл ставкасы (нормасы) заимообразного пайызы. Ол тәуекел деңгейіне байланысты, мерзімділік, салық салу және бәсекелестікті ақша нарығындағы.

Несиелік қатынастар туындайды кредитор мен қарыз алушының арасындағы байланысты қозғалыс құралдарын ұсынылатын несие белгілі бір мерзімге белгілі төлем (пайыз) болған жағдайда қайтару. Кредит бар түрлі нысандары мен үздіксіздігін қамтамасыз етеді процесінің қайта құру деңгейінде де тұтастай алғанда экономиканың деңгейінде де, жеке кәсіпорын немесе үй шаруашылығы.

Елдің несие жүйесі тұрады Орталық банктің, банк секторы және банктік емес қаржы-несиелік мекемелер.

Орталық орын кредиттік жүйесінде орын алады банктер. Негізгі операциялары-қазіргі заманғы коммерциялық банктер болып табылады пассивті, белсенді және комиссиялық операциялар. Сенімді коммерциялық банктер дамытуға жәрдемдеседі қолма-қол ақшасыз есеп айырысу және құру үшін қажетті несие ресурстарын мұқтаж фирмалар үшін үздіксіз қайта құру.

