**АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ЭКОНОМИКИ**

**Г.САНКТ-ПЕТЕРБУРГ**

Контрольная работа

**По дисциплине** Деньги, Кредит, Банки

**По теме** История банковского дела и этапы

 развития коммерческих банков

**Ф.И.О.** Ахмедзянова Л. Ш.

**Курс** 1-й, 2-е высшее

**Факультет** Экономики и управления

**Специальность** Финансы и кредит

**Форма обучения** Заочно \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 подпись

**Проверил** Мандрыкина О.Э. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 подпись

Г.Калининград

2006год

Содержание:

1. Введение 3

2. История банковского дела и этапы развития коммерческих банков 4 3. Задание № 1 15

4. Задание № 2 16

5. Список литературы 17

# Введение

Банки составляют неотъемлемую черту 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.

С помощью банков происходит аккумуляция временно неиспользуемых свободных денежных средств, их перераспределение, «обмен веществ», использование «энергии» окружающей среды интересах общего блага. Деньги и кредит как факторы роста общественного богатства способны делать нации более богатыми, однако лишь в том случае, если управление деньгами и кредитом основывается на четких правилах, их нарушение может стать тормозом экономического роста и процветания хозяйства.

Банковское дело не является застывшей наукой. Банки способны адаптироваться к окружающей среде. Они сохранили самобытность, свой облик, свое место в народном хозяйстве именно потому, что обладают свойством к саморегулированию. Реагируя на изменяющиеся потребности рынка, приспосабливаясь с современной жизни, учитывая новые явления в экономике, политике, политическом устройстве общества, банковское дело дает описание той технологии, которая должна использоваться в конкретных экономических ситуациях, на стадиях кризиса или подъема, при стабильной или неустойчивой обстановке.

Банковское дело развивается по законам общественного развития, по линии восхождения от простого к более сложному. Было бы противоестественным сравнивать древний прототип аккредитива как запись в торговой книге с современными модификациями. Нельзя вообще сопоставить древний банковский дом с его уровнем осуществления операций с современным банком, оснащенным современными коммуникациями и каналами связи. Как «живой организм» банк отражает те требования, которые предъявляет к нему современный образ жизни.

Банк является реальной производительной силой. Его деятельность напрямую связана с экономикой, обеспечением непрерывности и ускорениям производства, приумножением богатства общества. Банки способны сделать многое для увеличения материального производства и обмена продуктами труда. По состоянию экономики судят об активности банков. Верно, однако, и другое: по состоянию банков судят в целом об экономическом развитии общества. Рассматривая сегодняшнюю ситуацию в экономике России, говорят, как правило, о спаде промышленного производства, упуская из виду состояние банковской сферы денежного обращения. Банковская деятельность является наиболее характерным индикатором состояния финансовой системы, движения денежных потоков, уровня расчетных операций, степени защищенности интересов вкладчиков, устойчивости финансового рынка.

**История банковского дела и этапы развития коммерческих банков**

С древнейших времен потребности общественной жизни заставляли людей заниматься посреднической деятельностью во взаимных платежах, связанных с обращением монет, различных по весу и содержанию драгоценных металлов. Возникновение первых признаков банковских институтов относят к античной эпохе, к деятельности менял. По сути, первые банкиры – менялы, они осуществляли торговлю деньгами – обмен монет.

Во многих источниках, дошедших до нас, можно встретить данные о вавилонских банкирах, принимав­ших процентные вклады и выдававших ссуды под письменные обязательства и под залог различных ценностей. Историки отмечали, что в VIII в. до н. э. Вавилонский банк принимал вклады, платил по ним проценты, выдавал ссуды и даже выпускал банковские билеты.

Опе­рации дома Игиби были весьма разнообразны: им производились на комиссионных началах покупки, про­дажи и платежи за счет клиентов, принимались денеж­ные вклады, клиентам предоставлялся кредит, за что кредитор получал вместо процентов право на плоды урожая с полей должника, выдавались ссуды под рас­писку и под залог. Банкир также выступал в качестве поручителя по сделкам. Вавилонскому предку совре­менных банкиров не чуждо было участие в товарищес­ких торговых предприятиях в качестве финансирующего вкладчика. По свидетельству историков, банки Древнего Вавилона предоставляли не только кредиты, но и поку­пали и продавали земельные участки, выполняли ряд других операций.

Наконец, есть указание еще на одну функцию, ис­полнявшуюся банкиром Игиби - роль советчика и доверенного лица при составлении разного рода актов и сделок. Кроме того, в Вавилоне зародились ростов­щичество и меняльное дело.

Наряду с «частными банкирами» крупные денежные операции вели и храмы. В основном они занимались хранением запасных фондов и сокровищ, а также давали городам долгосрочные ссуды под небольшие по тому времени проценты. Есть сведения о городском займе, реализованном Делосским храмом на пять лет из расчета 10% годовых.

 Во времена античности, когда преобладало нату­ральное хозяйство, наиболее характерными были нату­ральные займы, например, в Греции под аренду земли.

Банковское дело в древнем Египте находилось в ве­дении государства. По сохранившимся сведениям, древнеегипетские банки, кроме фискальных функций, осуществляли следующие операции: покупку, продажу и размен монеты, выдачу ссуд, ипотечные и ломбардные операции, учет обязательств до наступления срока, прием вкладов. В папирусах содержится информация о деятельности египетских банкиров в качестве советни­ков по составлению актов, управлению клиентскими имениями, переводам.

Черты, свойственные современному банковскому бизнесу, деятельность менял приобретает в средневековой Италии в XIII-XV вв. В 1408 г. возникает первый публичный банк, представлявший собой объединение частный банкиров-кредиторов, - Касса Святого Георгия в Генуе.

Затем в Милане и Венеции создаются городские жиро-банки, специализирующиеся на безналичных расчетах путем перечисления денег со счета на счет. В крупнейших итальянских городах принимаются муниципальные банковские законы (конец XVI- начало XVII в.). Сам термин «банкир», заменивший прежнее название профессии (меняла), возник в Венеции от слова banco (стол менялы). Впервые легальное определение банка, осуществляющего расчеты между клиентами (banco di scritta), содержится в банковском законе Венеции 1318г.

С развитием международной торговли итальянские банкиры открывают отделения за рубежом и способствуют появлению банковских институтов в других европейских странах. К началу XVII в. архаичные системы банков и банковских контор начинают складываться в Англии, Франции, Испании, Нидерландах, Германии.

До конца XVII в. банками обслуживался преимущественно торговый бизнес. Затем с возникновением и развитием раннебуржуазных экономических отношений перед банковским законодательством встают задачи обеспечения индустриализации буржуазного общества.

К XVII-XVIII вв. торговые города Италии утрачивают ведущую роль в европейской экономике. Финансовым (а значит, и банковским) центром Европы становятся Антверпен, затем Амстердам и с конца XVII в. – Лондон.

Всемирно признанной, классической является английская банковская система. Накопленный опыт ее функционирования использовался другими странами при формировании своих банковских систем многими десятилетиями позднее.

Историю банковского дела английские исследователи связывают с деятельностью ювелиров и появлением банкнот. Владельцы золотых монет первоначально хранили свое золото в королевском монетном дворе, размещаемом в хорошо защищенном замке — Лондонском Тауэре. Однако этой традиции был положен конец в 1640 г., когда король Чарльз I присвоил для своих собственных нужд 130 тыс. фунтов стерлингов, находившихся на хранении.

Крупные владельцы монет стали искать другие места, где они могли бы хранить в безопасности свои сокровища. За этой услугой они стали обращаться к ювелирам, которые принимали особые меры безопасности для защиты своих мастерских, где хранились золото и серебро, необходимые для работ. Хранение чуть большего количества драгоценных металлов, принадлежащих вкладчикам, не составляло для ювелиров большой проблемы, но вкладчика это избавляло от беспокойства и необходимости тратить деньги на какие-либо не очень нужные мероприятия, чтобы обезопасить свое богатство.

За предоставляемые услуги ювелиры назначали плату. Принимая деньги на хранение, ювелир выписывал квитанцию на вложенную сумму. Когда вкладчику нужно было получить деньги для того, чтобы кому-то заплатить долг, он предъявлял ювелиру квитанцию, забирал монеты и оплачивал свой долг. Однако вскоре эти монеты возвращались в хранилище ювелира, потому что получатель денег также хотел их обезопасить. Процесс изъятия монет из хранилища с тем, чтобы они туда же возвратились через короткий отрезок времени, позволил сделать вывод, что гораздо удобнее было бы передать квитанцию от должника его кредитору, оставив монеты в хранилище. Это было возможно благодаря хорошей репутации ювелиров и веры в надежность квитанций, которые они выдали. Квитанции приняли характер индоссированного векселя, выданного ювелиром. Анализ практики показал ювелирам, что их квитанции (векселя) не могут быть предъявлены к оплате все сразу. Только некоторые из них могут быть предъявлены в какой-либо день, и даже в этом случае часть монет в очень скором времени вернется к ювелирам.

Стало очевидным, что из этого обстоятельства можно извлекать выгоду. Ювелиры могли выдавать ссуды, либо, используя часть запасов золотых мо­нет, находящихся у них на хранении, либо прибегая к более сложному мето­ду, а именно, выпуская векселя на сумму стоимости монет, которые они фак­тически не приняли на хранение. Из опыта ювелиры установили, что если они будут поддерживать в своих хранилищах монеты на сумму, равную при­близительно 10—15% суммы выданных ими обязательств, то у них всегда бу­дет хватать денег, чтобы удовлетворить нормальные ежедневные требования по выплате монет и в то же время предоставлять ссуды своими векселями. Выдача ссуд оказалась очень выгодным делом, ибо по ним назначались высо­кие проценты.

В 80-х гг. XVII в. английский ювелир Френсис Чайдлз впервые эмитиро­вал бессрочные векселя без указания в них векселедержателя, но с указанием банкира-векселедателя. Так появились банкноты-векселя на банкиров. Пре­доставление ссуд банкнотами стало основным занятием большой группы юве­лиров. Они стали банкирами частных банков с правом эмиссии банкнот.

Наибольшее влияние на формирование национальной банковской системы индустриализация и рост мануфактур оказали в Великобритании. Актом парламента от 27 июля 1694г. утверждено образование объединением кредиторов государства первого акционерного банка страны – Банка Англии со штатом 19 человек.

Наряду с Банком Англии, функ­ционировало более 800 частных банков. В это время в Англии наблюдалась высокая инфляция, связанная, в определенной степени с неограниченной эмис­сией банкнот частными банками. Участились случаи банкротств. Стало очевидным, что государство должно контролировать деятельность частных бан­ков. Вкладчики и держатели банкнот нуждались в защите от растущего числа крахов банков.

В обмен на займы королю Карлу II Банк Англии получает монопольное право на денежную эмиссию. В 1697г. ему была предоставлена монополия на ведение счетов короны и получение налоговых платежей.

Как показывает опыт Англии, выделение из общего числа банков одного на роль центрального банка возникает на той стадии рыночных отношений, когда становится очевидным, что без органа государственного общественно­го надзора за деятельностью банков и денежным обращением в экономике постоянно возникают негативные явления.

Опыт банковской системы Англии впоследствии нашел применение во всех странах, где сформировалась двухуровневая банковская система, на первом (верхнем) уровне которой находится государственный банк. Второй (ниж­ний) уровень банковской системы в большинстве стран был представлен ком­мерческими банками.

Коммерческие банки — предприятия, функционирующие в соответствии с законами страны, на территории которой они находятся, или же с междуна­родными правилами и обычаями, когда их деятельность связана с операция­ми за рубежом. Банки учреждаются различными юридическими или физическими лицами. Им предоставляется право привлекать деньги из различных источников и передавать их для использования на условиях платности и возвратности другим юридическим или физическим лицам.

Банковские системы европейских государств складываются в современном виде, начиная со второй половины XIX в. Во главе каждой из систем эмиссионный (как правило, государственный) банк, группы коммерческих (частных) банков конкурируют между собой за вклады клиентов и выдают кредиты. Но если в Великобритании все дела одного клиента должны быть сконцентрированы в одном банке, то в банковском законодательстве европейских стран и США такого ограничения нет.

В большинстве стран мира банковские системы претерпели серьезные трансформации после мировых войн, и только после 1950-х гг. они обрели привычный для нас вид.

После поражения в Первой мировой войне Германия пережила страшный экономический кризис, обесценивание денег и невиданную для крупных индустриальных стран гиперинфляцию: к концу 1923г. объем наличной денежной массы достиг 500 квинтиллионов марок, а 1 доллар США стал стоить 10 триллионов марок. Только в 1934г. по закону о кредитной системе абсолютная монополия на выпуск денег была передана Рейхсбанку. Современная банковская система сформировалась после принятия закона о федеральном банке от 30 июля 1957г. вступившего в силу с 1 августа. Во главе системы стали Немецкий федеральный банк (Дойче Бундесбанк), его 11 главных управлений (центральные банки земель) и 130 главных отделений и филиалов. Второй уровень банковской системы составили около 4000 коммерческих банков (крупнейшие – «Дойче банк» и «Дрезден банк») и около 45000 их филиалов.

В Великобритании после Второй мировой войны законом о Банке Англии 1946г. была закреплена структура банковской системы. Главный банк страны перестал быть акционерным, но не приобрел статус правительственного учреждения. В 1987г. надзорные полномочия Банка Англии были расширены, но с 1997г. банковским надзором занимается специально созданный государственный орган. В банковскую систему страны входят депозитные банки, учетные дома, торговые банки, консорциальные банки, страховые компании, сберегательные банки, пенсионные фонды и др. Крупнейшим банком Великобритании является Барклэйс Банк с более чем 2000 филиалов и дочерних компаний по всему миру. В настоящее время в Великобритании банковская деятельность регулируется Законом «О потребительском кредите» 1974г. и Общим банковским законом. Кроме того, в развитие этого закона в 1980-1990-х гг. было принято еще несколько законодательных актов, конкретизирующих отдельные правовые аспекты оказания банковских услуг.

Во Франции после Первой мировой войны произошло резкое увеличение количества мелких и средних банков. В 1981г. почти все банки были национализированы, но с принятием Закона «О банках, деятельности кредитных организаций и банковском контроле» от 24 января 1984г. № 84-46 начался обратный процесс – их приватизация. В настоящее время первый уровень банковской системы Франции составляют: Банк Франции и органы банковского надзора (Национальный кредитный совет, Комитет банковской регламентации, Банковская комиссия и Комитет кредитных учреждений). На втором уровне системы: банковские учреждения (коммерческие, инвестиционные, кооперативные, внешнеторговые и региональные банки) и специальные кредитные институты (сберегательные кассы, управление почтовыми чеками).Крупнейшими банками Франции являются: Банк насьональ де Пари, Креди Агриколь, Париба, Сюэз, Банк Попюлер и др.

К моменту принятия в 1912г. закона о Федеральной резервной системе (ФРС) в США уже существовало более 20 000 банков (в том числе 7000 эмиссионных). Территория страны была разделена на 12 округов, в каждом из которых создан резервный банк. Впоследствии функции денежной эмиссии были сконцентрированы в руках Федеральной резервной системы (аналог центрального банка). В настоящее время банковская деятельность в США регулируется нормативными актами, принятыми в 1968-1978 гг. Второй уровень банковской системы составляют: коммерческие банки двух видов – национальные (лицензия выдается федеральными властями) и банки штатов (лицензируются и контролируются властями штатов). Крупнейшими банками являются: Чейз Манхэттен банк, Ситикорп, Национальный банк в Северной Каролине, Мерил Линч, Леман бразерс и др.

Не так давно в Европе начинает формироваться банковская система Европейского Союза, а именно: созданы Европейский центральный банк и Европейская система центральных банков.

После Второй мировой войны в СССР в 1947г. проведена денежная реформа. В апреле 1959г. упразднена система банков долгосрочных вложений, их функции переданы Промышленному банку СССР, который вскоре был переименован во Всесоюзный банк финансирования капитальных вложений (Стройбанк СССР). В 1961г. Стройбанк СССР выведен из подчинения Министерства финансов СССР и передан в прямое подчинение Совету Министров СССР. В 1963г. сберегательные кассы переданы в систему Госбанка СССР. В 1987г. в связи с принятием постановления ЦК КПСС и Совета Министров СССР на базе Госбанка СССР, Внешторгбанка СССР и Стройбанка СССР образуются 6 новых банков с уточненными полномочиями и функциями: Госбанк СССР, Промстройбанк СССР, Агропромбанк СССР, Внешэкономбанк СССР, Жилсоцбанк СССР и Сберегательный банк СССР. По сути банковская система меняется лишь по структуре.

Банковская система СССР к моменту его развала представляла собой иерархически выстроенную систему государственных органов (банков), экономически и юридически связанных между собой, сочетавших кредитование и финансирование народного хозяйства с контролем расходования государственных средств. По сути банковская система СССР представляла собой единую кассу советского государства и народного хозяйства.

Основы банковской системы и системы банковского законодательства Российской Федерации формируются в связи с принятием Законов РСФСР от 2 декабря 1990г. «О Центральном банке РСФСР (Банке России)» №394-1 и «О банках и банковской деятельности в РСФСР» №395-1.

В декабре 1990г. Государственный банк РСФСР переименован в Центральный банк РСФСР (Банк России). В 1991г. ЦБ РСФСР провел перерегистрацию всех расположенных на территории РСФСР кредитных организаций, уставы которых были зарегистрированы в Государственном банке СССР. С 1 января 1991г. отозваны все выданные Госбанком СССР российским кредитным организациям банковские лицензии и заменены на банковские лицензии банка России. В этот период начинает формироваться современная банковская система Российской Федерации.

Второй уровень банковской системы включает в себя 3 звена:

1. Сберегательный банк РФ, Внешторгбанк и Внешэкономбанк, контрольные пакеты акций которых принадлежат государству, т.е. они по статусу полугосударственные. В результате этого деятельность данных банков гораздо теснее связана с деятельностью Банка России;
2. различные коммерческие банки;
3. прочие кредитные учреждения (специализированные организации, не осуществляющие банковских операций, но обеспечивающие деятельность банков и кредитных учреждений: расчетно-кассовые и клиринговые центры, фирмы по аудиту банков, дилерские фирмы по работе с ценными бумагами банков, организации, определяющие рейтинги банков, обеспечивающие их специальным оборудованием, информацией, специалистами, иные банки и кредитные учреждения в разнообразных формах регулярно взаимодействующих со своими клиентами – с ЦБ, другими органами государственной власти и управления и др.).

Термин «Коммерческий банк» возник на ранних этапах развития банковского дела, когда банки обслуживали преимущественно торговлю (commerce), товарообменные операции и платежи. Основной клиентурой были торговцы. Банки кредитовали транспортировку, хранение и другие операции, связанные с товарообменом. С развитием промышленного производства возникли операции по краткосрочному кредитованию производственного цикла: ссуды на пополнение оборотного капитала, создание запасов сырья и готовых изделий, выплату зарплаты и т.д. Сроки кредитов постепенно увеличивались, часть банковских ресурсов начала использоваться для вложений в основной капитал, ценные бумаги. Иначе говоря, термин «коммерческий банк» утратил свой смысл. Он обозначает «деловой» характер банка, его ориентированность на обслуживание всех видов хозяйственных агентов независимо от рода их деятельности.

У расцвета банковского сектора в России начала 90-х годов нет исторических аналогов. "Золотой век" российских коммерческих банков пришелся на 1988-1994 гг., когда их численность и масштабы операций росли экспоненциальными темпами. Число банков и кредитных учреждений увеличилось с 4 до 2500, а суммарный размер их активов вырос на несколько порядков.

Такой взлет выглядел весьма неожиданно на фоне тяжелейшего кризиса, переживаемого реальным сектором экономики. Но похоже, что это были две стороны одного процесса -- перераспределения инфляционного налога на хозяйство в пользу коммерческих банков.

Коммерческие банки играют значительную роль в экономике любой страны. И количество банков не всегда означает качество. Систематическое выполнение банком своих функций и создает тот фундамент, на котором зиждется стабильность экономики страны в целом. И хотя выполнение каждого вида операций сосредоточено в специальных отделах банка и осуществляется особой командой сотрудников, они переплетаются между собой. Так, банки обладают уникальной способностью создавать средства платежа, которые используются в хозяйстве для организации товарного обращения и расчетов. Речь идет об открытии и ведении чековых и других счетов, служащих основой безналичного оборота. Хозяйство не может существовать и развиваться без хорошо отлаженной системы денежных расчетов. Отсюда большое значение банков, как организаторов этих расчетов.

История развития кредитных отношений и основного их звена - банка - насчитывает не одну сотню лет. Все это время они совершенствовались и приспосабливались под существовавшие экономические и политические структуры. Банковские институты также прошли свой эволюционный путь - от меняльных контор, обеспечивающих путешественника и торговца необходимой валютой, до современных гигантов, предоставляющих своим клиентам сотни услуг и действующих во всех отраслях экономики. В этот процесс вмешивалось государство, формируя банковскую систему, экономически и социально приемлемую для общества. Функцию формирования обычно выполнял Центральный Банк, создающий нормативную базу для деятельности коммерческих банков.

**Задание № 1**

Перечислить, какие виды денег существуют.

1. Исторические виды денег:
* действительные деньги – это деньги, номинальная стоимость которых, обозначенная на них соответствует стоимости металла, из которых они изготовлены;
* знаки стоимости – заместители действительных денег – это деньги, номинальная стоимость которых выше реальной (также делятся на металлические и бумажные знаки стоимости);
* золотой стандарт – золотомонетный, золотослитковый, золотодевизный стандарт (золото, серебро, платина, палладий) – это способ организации денежного обращения, при котором всеобщим эквивалентом выступает золото, а находящиеся в обращении банкноты и монеты могут обмениваться на золото;
1. Виды денег по их эмиссионной природе:
* бумажные деньги – возникли в качестве заместителей золотых монет. Разность между номинальной стоимостью выпущенных денег и стоимостью их выпуска образует эмиссионный доход казны, являющийся существенным элементом государственных поступлений. Выполняют 2 функции: средство обращения и средство платежа;
* кредитные деньги – появление связано с выполнением деньгами функции средства платежа, где деньги выступают обязательством, которое должно быть погашено через оговоренный срок действительными деньгами. Эволюция кредитных денег: вексель – акцептованный вексель – банкнота – чек – электронные деньги – банковские кредитные карты.

**Задание № 2**

Сформулировать определения:

* Кредитная система – это совокупность банковских и иных кредитных учреждений, правовые формы организаций, подходы к осуществлению кредитных операций.
* Рынок кредитов, или рынок ссудных капиталов – это общее обозначение тех рынков, где существуют предложение и спрос на различные платежные средства.
* Кредитные инструменты – это долговые ценные бумаги (векселя, облигации), изменение уровня учетной ставки, объема операций, проводимых на открытом рынке.

**Список литературы**

* О.И.Лаврушин «Деньги кредит банки» учебник, Москва 2005;
* А.А.Тедеев, В.А.Парыгина «Деньги, кредит, банки», учебное пособие, Эксмо 2005;
* Журналы «Банк», «Банковское дело», «Банковские технологии»;
* А.А.Благодатин, Л.Ш.Лозовский, Б.А.Райзберг «Финансовый словарь», Инфра-М, 2006;