СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1. Понятие банковской системы
2. Структура банковской системы

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

ВВЕДЕНИЕ

Банковская система должна обеспечить экономику необходимым количеством денег. От того, насколько точно объем и структура денежного предложения соответствует объему и структуре спроса на деньги, зависит успех макроэкономической политики, направленной на обеспечение стабильного роста.

Банковская система объединяет рынок депозитов и рынок банковских кредитов. Она взаимодействует с экономическими субъектами, имеющими сбережения, временно свободные денежные средства, которые банковская система аккумулирует и предоставляет под определенный процент кредиты другим экономическим субъектам, действующим во всех сферах экономики и нуждающимся в заемных средствах. Банковский кредит, интенсифицируя концентрацию денежного капитала. Обеспечивая перелив сбережений в инвестиции, во всем мире является мощным фактором экономического роста.

В России банковская система пока формируется. Она не обладает столь весомым финансовым потенциалом, как в ведущих развитых странах, где объемы кредита превышают размеры ВВП. Вместе с тем деятельность банковской сферы реализуется государственная денежно-кредитная политика.

Поэтому от эффективности банковской системы России в значительной степени зависит скорость перехода к полноценным рыночным отношениям во всех сферах экономической жизни страны, возможность ее устойчивого развития.

Цель данной контрольной работы состоит в рассмотрении банковской системы, а также разобрать в чем состоит ее структура.

Задачи работы диктуются поставленной целью:

- дать понятие банковской системы;

- рассмотреть основы банковской системы;

- определить какова структура банковской системы.

Теоретической основой для написания работы являются учебные материалы и научные статьи следующих авторов: И.Р.ЛАВРУШИНА, и др.

Для написания контрольной работы использовалась специальная литература, периодические издания, методические рекомендации.

Структура контрольной работы состоит из введения, двух глав, заключения и списка литературы.

1. ПОНЯТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Понятие "система" широко используется современной наукой. Оно соотносится с исследованием многообразных явлений природы и общественного развития. Считается, что признаком современного мышления является системный подход. Термином "система" охотно оперируют не только ученые, философы, но и деятели культуры и искусства, организаторы производства и работы банков.

Как это ни покажется странным, но термин "система" не получил от этого четкого определения. Чаще всего под словом "система" понимается состав чего- либо.

В Федеральном законе "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (1995 г.) отмечается, что банковская система включает Центральный банк и кредитные организации. Такое толкование не случайно ("система" от rp. systeme - целое, составленное из частей, соединение).

Из этого же предположения о содержании системы исходит и немецкое законодательство, а также некоторые немецкие авторы. В одном из лучших немецких учебников "Банковское дело" под редакцией проф. Х.Е. Бюшгена отмечается, что банковская система состоит из универсальных и специализированных банков, эмиссионного банка. Центральный банк играет ведущую роль - роль банка банков.

Вместе с тем термины "система" и "банковская система" определяют не только состав банков. По содержанию понятие "банковская система" более широкое, оно включает:

• совокупность элементов;

• достаточность элементов, образующих определенную целостность;

• взаимодействие элементов.

1. Банковская система прежде всего не является случайным многообразием, случайной совокупностью элементов. В нее нельзя механически включать субъекты, также действующие на рынке, но подчиненные другим целям.

2. Банковская система специфична, она выражает свойства, характерные для нее самой, в отличие от других систем, функционирующих в народном хозяйстве. Специфика банковской системы определяется ее составными элементами и отношениями, складывающимися между ними.

Сущность банковской системы - это не арифметическое действие, а проникновение в новую более широкую сущность, охватывающую сущность не только отдельных элементов, но и их взаимосвязь. Сущность банковской системы обращена не только к сущности частных, составляющих элементов, но и к их взаимодействию.

Из этого следует, что сущность банковской системы влияет на состав и сущность ее отдельных элементов.

Практика знает несколько типов банковской системы:

• распределительная централизованная банковская система;

• рыночная банковская система;

• система переходного периода.

3. Банковскую систему можно представить как целое, как многообразие частей, подчиненных единому целому. Это означает, что ее отдельные части (различные банки) связаны таким образом, что могут при необходимости заменить одна другую.

4. Банковская система не находится в статическом состоянии, напротив, она постоянно в динамике. Здесь выделяются два момента.

Во-первых, банковская система как целое все время находится в движении, она дополняется новыми компонентами, а также совершенствуется. Например, еще недавно в России не было муниципальных банков, сейчас они созданы в ряде крупных экономических центров. Существенное место занимали маленькие банки (с капиталом до 100 млн руб.), постепенно их число сокращается, достигнув к 1 сентября 1998 г. 0,5% общей численности кредитных учреждений. С выходом нового банковского законодательства банковская система приобрела более совершенную законодательную базу.

Во-вторых, внутри банковской системы постоянно возникают новые связи. Взаимодействие образуется как между центральным банком и коммерческими банками, так и между ними. Банки участвуют на рынке межбанковских кредитов, предлагают для продажи "длинные" и "короткие" деньги, покупают денежные ресурсы друг у друга и т.д..

5. Банковская система является системой "закрытого" типа. В полном смысле ее нельзя назвать закрытой, поскольку она взаимодействует с внешней средой, с другими системами. Кроме того, система пополняется новыми элементами, соответствующими ее свойствам. Тем не менее она "закрыта", так как, несмотря на обмен информацией между банками и издание центральными банками специальных статистических сборников, информационных справочников, бюллетеней, существует банковская "тайна". По закону банки не имеют права давать информацию об остатках денежных средств на счетах, об их движении.

6. Банковская система - "самоорганизующаяся", поскольку изменение экономической конъюнктуры, политической ситуации неизбежно приводит к "автоматическому" изменению политики банка.

В период экономических кризисов и политической нестабильности банковская система:

- сокращает долгосрочные инвестиции в производство,

- уменьшает сроки кредитования, увеличивает доходы преимущественно не за счет основной, а побочной деятельности.

Напротив, в условиях экономической и политической стабильности и, следовательно, сокращения риска банки активизируют свою деятельность как по обслуживанию основной производственной деятельности предприятий, так и долгосрочному кредитованию хозяйства, получают доходы преимущественно за счет своих традиционных процентных поступлений.

Банки, не принявшие меры, учитывающие меняющиеся события, неизбежно оказываются в трудном экономическом положении, теряют клиентов, несут убытки, в конечном счете перестают существовать.

7. Банковская система выступает как управляемая система. Центральный банк, проводя независимую денежно-кредитную политику, в различных формах подотчетен лишь парламенту либо исполнительной власти.

Все эти признаки свойственны и российской банковской системе, которая в современных условиях, будучи системой переходного периода, тем не менее является развивающейся системой. Нормативная и законодательная база их деятельности все время меняется. Экономический кризис, обвал банковской системы 1998 г. как следствие накапливающихся диспропорций в народном хозяйстве и денежном обороте затормозили развитие банков, более того, по некоторым позициям отбросили их на несколько лет назад, девальвировав капиталы денежно-кредитных институтов, сократив их численность, однако как рыночные институты банки сохранили свою значимость в экономике переходного периода.

Признаки банковской системы:

• включает элементы, подчиненные определенному единству, отвечающие единым целям;

• имеет специфические свойства;

• способна к взаимозаменяемости элементов;

• является динамической системой;

• выступает как система "закрытого" типа;

• обладает характером саморегулирующейся системы;

• является управляемой системой.

Банковская система не изолирована от окружающей среды, напротив, она тесно взаимодействует с ней, представляет собой подсистему более общего образования, какой служит экономическая система. Будучи частью более общего, банковская система функционирует в рамках общих и специфических банковских законов, подчинена общим юридическим нормам общества, ее акты, хотя и выражают особенности банковского сектора, однако могут вноситься в общую систему, как и она сама, только в том случае, если не противоречат общим устоям и принципам, строят общую систему как единое целое.

1. СТРУКТУРА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Банковская система России в своей основе содержит рыночную модель и имеет два уровня.

Первый уровень занимает Центральный банк РФ.

Второй уровень состоит из коммерческих банков и специализированных кредитных учреждений.

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ (ПРАВИТЕЛЬСТВЕННЫЙ) БАНК занимает особое место в финансовой и экономической системе страны. Он выпускает в обращение национальную валюту, хранит золотовалютные резервы страны, обязательные резервы КБ, выступает в качестве межбанковского расчетного центра. Он является кредитором последней руки для КБ, а также финансовым агентом правительства (осуществляет операции по размещению и погашению государственного долга, кассовому исполнению бюджета, ведению текущих счетов правительства и т. п.); может выступать как продавец и покупатель на международных денежных рынках и координировать зарубежную деятельность КБ.

Центральные банки в их современном виде существуют сравнительно недавно — с XIX в. Они не являются естественным результатом развития банковского дела, хотя в большинстве случаев создавались на базе КБ. Однако осуществлялся этот процесс всегда по инициативе извне, волей правительства, которое закрепляло за ними монопольное право на выпуск банкнот. С этой привилегией были связаны все другие, второстепенные функции ЦБ.

Первый ЦБ — шведский "Риксбанк" — был создан в 1668 г., на рубеже перехода от феодализма к капитализму. В этом же году был учрежден Банк Англии. Однако долгое время они не обладали исключительным правом на эмиссию денежных знаков и их функции отличались от функций современных ЦБ. Например, Банк Англии поначалу должен был финансировать торговлю и промышленность, а Банк Нидерландов - внутреннюю и внешнюю торговлю. Лишь в 1844 г. Банк Англии получил те полномочия, которые он выполняет и по настоящее время. В 1946 г. он был национализирован и его капитал перешел к государству.

В США некоторые функции ЦБ стали осуществлять Первый и Второй банки страны с 1791 г. Однако в первой половине XIX в. на протяжении почти 30 лет (вплоть до принятия закона о национальных банках 1864 г.) функция ЦБ США практически отсутствовала. И только в 1913 г. в связи с принятием Закона о Федеральной резервной системе США приобрели настоящий ЦБ.

Этот банк существенно отличается от подобных учреждений других стран. Он представлен Вашингтонским федеральным резервным советом (Советом управляющих) и 12 окружными федеральными резервными банками, которые образуют единую централизованную банковскую систему страны -Федеральную резервную систему (ФРС) США.

Характерная черта ФРС - сильная децентрализация, которая проявляется в деятельности 12 федеральных резервных банков округов.

Во-первых, все они являются центральными банками страны, так как через них проводятся все решения Совета управляющих ФРС (главным среди 12 банков является Федеральный резервный банк Нью-Йорка);

во-вторых, квазиобщественными банками (находятся в собственности окружных КБ, но управляются государством через Совет управляющих, от частных банков их отличает то, что мотивом их деятельности не является прибыль);

в-третьих, банками банкиров (принимают вклады коммерческих и сберегательных банков и выдают им ссуду). Они также осуществляют эмиссию банкнот, т. е. наличных денег.

В Российской Федерации ЦБ (Банк России) был создан в 1992 г. на базе Госбанка СССР. Однако родословную эта структура начинает еще с екатерининских времен, когда были созданы ассигнационный и заемный государственные банки, преобразованные в I860 г. в Государственный банк России. В отличие от центральных банков западноевропейских стран и США Государственный банк России долгие годы сочетал в своей деятельности эмиссионные и различные торговые операции, особенно в торговле хлебом, экспорт которого был главным источником поступления иностранной валюты в страну.

В настоящее время ЦБ России выполняет традиционные для рыночного хозяйства функции органа государственного управления экономикой. В частности, он сыграл важную роль в достижении финансовой стабилизации экономики и обуздании инфляции во второй половине 90-х гг.

Не вдаваясь в дальнейшее описание истории возникновения центральных банков в других странах, отметим, что сегодня такие банки есть практически во всех цивилизованных странах мира. Между ними есть различия, обусловленные особенностями политического строя и финансовоэкономического развития государств, но все они играют важную роль в макроэкономическом регулировании национального хозяйства. Результаты такого регулирования не столь однозначны, поскольку есть примеры того, когда центральные банки своими действиями усугубляли финансовые неурядицы и вызывали серьезные экономические потрясения, но их миссию по управлению денежной системой страны трудно переоценить. Видимо, недалеки от истины слова У. Роджерса о том, что "за всю историю человечества было только три великих изобретения: огонь, колесо и центральный банк"2.

Основными его функциями являются:

1. эмиссия национальной валюты, регулирование количества де. нег в стране;
2. поддержание стабильности национальной валюты;
3. общий надзор за деятельностью кредитно-финансовых учреждений страны и исполнением финансового законодательства;
4. предоставление кредитов коммерческим банкам;
5. выпуск и погашение государственных ценных бумаг;
6. управление счетами правительства, выполнение зарубежных финансовых операций.

В России ЦБ был создан в 1992 г. на базе Госбанка СССР. В настоящее время ЦБ РФ выполняет традиционные для рыночного хозяйства функции органа государственного управления экономикой.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК — это фирма, предоставляющая финансовые услуги своим клиентам. Основными функциями КБ являются привлечение вкладов (депозитов) и предоставление кредита (заемных средств) домашним хозяйствам, местным органам управления.

Как и почему появились КБ? Старофранцузское слово banque и итальянское бапса много столетий назад обозначали стол менялы. Историки считают, что первые банкиры, появившиеся в VII — VI вв. до н. э. на Древнем Востоке (в Нововавилонском царстве), были простыми менялами.

Они обычно сидели на людной улице за столом или в небольшой лавке в торговом районе города и помогали путешественникам обменивать иностранные монеты на местные деньги. Кроме того, они могли за определенную плату учитывать коммерческие векселя, чтобы обеспечить торговцев оборотным капиталом.

В Европе банки зародились вместе с возникновением торговли. Развитие торговли начинается в Средиземноморье, в первую очередь в Италии. Здесь же появляются и первые банки (Венеция - XII в., Генуя - XV в.). Со временем итальянские менялы из провинции Ломбарда перемещаются в Англию, где уже получило развитие ростовщичество, которым успешно занимались евреи. Впоследствии именно евреи сыграли особую роль в становлении банковского дела в Англии, а затем и во всем мире.

Дело в том, что христиане средневековой Европы, соблюдая заповеди Христа, считали, что давать деньги в долг под процент грешно. Поэтому ростовщичеством христианское население не занималось. Еврейская же Библия — Ветхий Завет — такого запрета не содержала, и ее сторонники свободно взимали ростовщический процент. За это христиане их недолюбливали, но в случае необходимости с удовольствием пользовались их услугами.

Постепенно на основе ростовщичества стало формироваться банковское дело. Разница между этими видами кредитных операций заключается в следующем. Ростовщик ссужает собственный капитал, и поэтому существует ограничение на сумму, которую он может дать в долг. Отличительная черта банкира — он ссужает средства, которые получает в виде депозитных вкладов. Поэтому он может выдавать в кредит значительно большие суммы.

Как только в хранилищах таких банкиров появились большие деньги, к ним начали проявлять повышенный интерес местные предприниматели - купцы и ремесленники. Они брали за плату займы у банкиров для расширения масштабов своих операций. Так пересеклись интересы двух важнейших участников экономики — владельцев сбережений и предпринимателей, коммерсантов, нуждающихся в капитале для деятельности. И эти интересы пересеклись в частных КБ, которые стали особенно бурно развиваться в эпоху промышленной революции. По мере развития капитализма, промышленности и торговли роль и значение КБ в экономике постоянно возрастали, а их функции расширялись.

В современных условиях коммерческие банки являются юридическими лицами, которым на основании лицензии, выдаваемой Центральным банком, предоставляется право привлекать денежные средства от физических и юридических лиц и от своего имени размещать их на условиях возвратности и платности.

Кроме этого, банки оказывают некоторые специальные услуги государству, предприятиям и населению. Сюда можно отнести: чековое обслуживание и расчетно-кассовые операции, выдачу денег под заклад имущества, средне- и долгосрочное кредитование специального назначения (например, компаний, разрабатывающих месторождения полезных ископаемых), проектное финансирование модернизации производства, предоставление ссуд в иностранной валюте, финансирование рисковых, венчурных проектов, лизинг оборудования и другие банковские операции и услуги.

Коммерческие банки - это универсальные кредитные учреждения, создаваемые для привлечения и размещения денежных средств на условиях возвратности и платности, а также для осуществления ряда других банковских операций.

Деятельность КБ носит двойственный характер. Они представляют собой не только кредитные учреждения, но и важные социальные институты. Как коммерческие предприятия, банки заинтересованы в получении максимально возможной прибыли. Как социальные институты они посредством привлечения депозитов и предоставления кредитов могут создавать деньги, т. е. расширять денежное предложение, что отличает их от других коммерческих организаций и финансовых учреждений.

Две стороны деятельности КБ взаимосвязаны и постоянно находятся в сфере влияния государства. Законодательная и исполнительная власть регламентирует порядок образования и основные правила функционирования банков.

Государство не только определяет порядок создания КБ, но и, используя систему регулирующих нормативов, контролирует их деятельность. Коммерческий банк может начать операции только после получения соответствующей лицензии, т. е. разрешения от ЦБ страны.

Третий элемент банковской системы - специализированные кредитно-финансовые учреждения, которые занимаются кредитованием определенных сфер и отраслей хозяйственной деятельности. В их деятельности можно выделить одну или две основные операции, они доминируют в относительно узких секторах рынка ссудных капиталов и имеют специфическую клиентуру К их числу относятся инвестиционные банки, сберегательные учреждения, страховые компании, пенсионные фонды и инвестиционные компании и др.

Функции коммерческих банков и кредитных учреждений:

1. чековое обслуживание и расчетно-кассовые операции;
2. осуществляют универсальные операции по кредитованию (промышленных, торговых и др. предприятий);
3. предоставляют долгосрочные ссуды под залог недвижимости;
4. эмиссионно-учредительская деятельность;
5. лизинг оборудования и другие банковские операции и услуги.
6. операции по выпуску и размещению ЦБ;

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Из всего вышесказанного можно сделать выводы, что структура банковской системы состоит из двух уровней Центрального банка и коммерческих баков, а также специализированных кредитных организаций.

Кратко можно сказать, что в задачи ЦБ входит:

- проведение государственной политики в области денежного обращения, кредита и расчетов;

- контроль за деятельностью коммерческих банков и специальных кредитных организаций;

- обеспечение устойчивой покупательной способности российского рубля;

- хранение золотовалютных резервов.

А коммерческие банки их преимущество состоит в универсальности, многообразии предлагаемых услуг (кредиты, расчеты, кассовые, валютные и другие операции). Жизнеспособность специализированных кредитных организации и перспективы их развития обусловлены узкой специализацией на определенных видах деятельности в некоторых сферах и секторах экономики.

В заключении можно сказать, что для укрепления и развития банковской системы важнейшим регулятором банковской деловой активности может стать рациональная налоговая политика. Целесообразно введение дифференциальных ставок налогообложения применительно к отдельным банкам, вплоть до освобождения от налогообложения той части банковской прибыли , которая используется в целях активизации деятельности банка, в частности, расходуется на приобретение нового оборудования. Направляется на инвестирование в производство.

Государство может финансировать инновационные программы, предусматривающие развитие банковского дела. Важную роль должно сыграть также проведение государственной антимонопольной политики в целях поддержания конкуренции в банковской сфере.

Поскольку рыночная экономика может эффективно функционировать только при условии многообразия форм собственности, а банковская системе является неотъемлемым элементом рынка, подчиняющимся его законам, весьма важно, чтобы она также развивалась на основе многообразия равноправных форм собственности.

Одной из форм проведения данной политики призвано стать разгосударствление собственности на банковский капитал, снижение доли государственной собственности. Важно формирование смешанных форм собственности республик на банковский капитал. Необходимо также активнее привлекать в отечественную экономику иностранные банки, создавать совместные банковские структуры.

В целях укрепления стабильности банковской системы следует поощрять создание на консолидированной основе фондов поддержки как на уровне экономике в целом, так и на региональном уровне. При этом необходимо исключать возникновение монополистических тенденций.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Колесников В.И., Кроливецкая Л.П. "Банковское дело", М: "Финансы и статистика", 2000 г.
2. Грязнов А.Г., "Банковская система России: настольная книга банкира", М: "Финансы и статистика", 2000 г.
3. Качанов П. Некоммерческие факторы кредитного риска. // Рынок ценных бумаг, 2001.
4. Деньги, кредит, банки./ Под ред.О.И Лаврушина. – М.: Финансы и статистика,2001 г.
5. Белоглазова Г. Н. "Банковское дело", С - П: "Питер", 2002
6. Деньги, кредит, банки - учебник под ред. И.Р.Лаврушина – М.Финансы и статистика 2004г.
7. Финансы: учебник под ред. С.И.Лушина, В.А.Слепова.-2-ое изд.,перераб. и доп.- М.: Экономист, 2005.- 682 с.

Казимагомедов А.А., Ильясов С.М. Организация денежно-кредитного регулирования.-М.: Финансы и статистика, 2005

1. Денежное обращение и банки: учеб. Пособие / Под. ред. Г.Н. Белоглазовой, Толоконцевой Г.В. – М.: Финансы и статистика 2005
2. Лаврушин О.И. "Банковское дело", М: "Дрофа", 2005 г.