Содержание

Введение 2

1. Принципы построения и структура современной банковской системы России 3

2. Цели деятельности и функции Центрального банка РФ 9

3. Виды банков и организационно-экономические основы их функционирования 11

Заключение 15

Список использованной литературы 16

Введение

Коммерческие банки и другие кредитные организации образуют второй, нижний уровень банковской системы. Они осуществляют посредничество в расчетах, кредитовании и инвестировании, но не принимают участия в разработке и реализации денежно-кредитной политики, а ориентируются в своей работе на установленные Банком России параметры денежной массы, процентных ставок, темпов инфляции и т. п. В процессе своего функционирования они должны выполнять нормативы и требования Банка России по уровню капитала, созданию резервов и др. В отличие от этого для административно-командной системы была характерна одноуровневая банковская система, когда один банк (в СССР это был Госбанк) определял объем и структуру денежной массы в обращении, выполнял функции денежно-кредитного регулирования и осуществлял кредитование народного хозяйства, устанавливая порядок и условия выдачи и погашения кредитов предприятиям различных отраслей.

Цель работы заключается в изучение сущности банковской системы России.

Для реализации поставленной цели решим следующие задачи:

- рассмотрим принципы построения и структура современной банковской системы России

- цели деятельности и функции Центрального банка РФ

- виды банков и организационно-экономические основы их функционирования

1. Принципы построения и структура современной банковской системы России

Современная банковская система Российской Федерации создана в результате реформирования государственной кредитной системы, сложившейся в период централизованной плановой экономики. Банки в Российской Федерации создаются и действуют на основании Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в котором дано определение кредитных организаций и банков, перечислены виды банковских операций и сделок, установлен порядок создания, ликвидации и регулирования деятельности кредитных организаций и т. п. В действующем законодательстве закреплены основные принципы организации банковской системы России, к числу которых относятся принцип двухуровневой структуры, принцип сосредоточения банковского регулирования и надзора центральным банком, принцип универсальности деловых банков и принцип коммерческой направленности их деятельности.

Принцип двухуровневой структуры реализуется путем четкого законодательного разделения функций центрального банка и всех остальных банков. Центральный банк РФ как верхний уровень банковской системы выполняет функции денежно-кредитного регулирования, банковского надзора и управления системой платежей и расчетов в стране. Он может проводить банковские операции, необходимые для выполнения данных функций, только с российскими и иностранными кредитными организациями, а также с Правительством РФ, представительными и исполнительными органами государственной власти, органами местного самоуправления, государственными внебюджетными фондами, воинскими частями. Банк России не имеет права осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, и с физическими лицами (кроме военнослужащих и служащих Банка России). Он не может прямо выходить на банковский рынок, предоставлять кредиты непосредственно предприятиям и организациям и не должен участвовать в конкуренции с коммерческими банками.[3,89]

Принцип осуществления банковского регулирования и надзора центральным банком находит свое отражение в том, что в РФ органом банковского регулирования и надзора является Центральный банк Российской Федерации — Банк России, в то время как в большинстве европейских стран полномочия по банковскому регулированию переданы специальным органам банковского надзора: Банковской комиссии во Франции, Федеральному ведомству по контролю кредитной деятельности в Германии, Ведомству по финансовым услугам в Великобритании и т. п. Банк России как регулирующий орган устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для кредитных организаций, предельные величины рисков и другие пруденциальные нормы банковской деятельности. Он же осуществляет надзор за соблюдением установленных норм и правил, проводит инспекционные проверки банков и небанковских кредитных организаций. Банк России выступает лицензирующим органом по отношению к кредитным организациям: выдает и отзывает лицензии на осуществление банковских операций, регистрирует филиалы банков на территории Российской Федерации, выдает разрешения на открытие заграничных филиалов, а также на участие в капитале кредитных организаций — нерезидентов.

Наряду с Банком России регулирование деятельности банков как юридических лиц осуществляют и другие государственные органы: Министерство финансов, Федеральная служба по финансовым рынкам, Федеральная служба по антимонопольному регулированию и др. Однако все эти ведомства не устанавливают для банков особых норм и требований, а регулируют их деятельность в общем порядке, как и деятельность любых других юридических лиц. Регулирующее воздействие Банка России носит особый характер, распространяется только на банки, что связано с их исключительной ролью в экономике и необходимостью обеспечения функционирования платежной системы и сохранности сбережений и денежных резервов.

Принцип универсальности российских банков означает, что все действующие на территории Российской Федерации банки имеют универсальные функциональные возможности, иными словами, имеют право осуществлять все предусмотренные законодательством и банковскими лицензиями операции, как краткосрочные коммерческие, так и долгосрочные инвестиционные. Законодательство не предусматривает специализации банков по видам их операций. Универсальный статус банков позволяет снижать риски за счет диверсификации услуг, обеспечивает комплексное обслуживание предприятий, максимальный учет специфики каждой группы клиентов при разработке новых банковских продуктов. Вместе с тем универсальный статус банков таит в себе опасность консервации неэффективной структуры банковских продуктов, поскольку создает возможность компенсировать низкую рентабельность одной группы услуг высокой доходностью других. Сочетание в рамках одного банка коммерческих и инвестиционных услуг обостряет так называемый «конфликт интересов» между банком и его клиентами, что повышает значение систем внутреннего контроля в таких банках. Однако в настоящее время признано, что универсальный статус банков отвечает базовым потребностям российской экономики и обеспечивает благоприятные условия для развития банковской системы, адекватной потребностям экономического роста. [3,92]

Принцип коммерческой направленности банков второго уровня выражается в том, что согласно законодательству основной целью деятельности банков и кредитных организаций в Российской Федерации является получение прибыли. Показано, что во многих странах наряду с коммерческими существуют и некоммерческие кредитные организации, например кооперативные банки, которые не преследуют цели получения прибыли, а создаются для удовлетворения потребностей своих участников в финансовых услугах. Посредничество в кредите и инвестировании могут осуществлять и государственные банки, также не имеющие цели получение прибыли. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» допускает создание кредитных организаций и банков только как коммерческих организаций, работающих исключительно ради получения прибыли.

Современная банковская система России включает в себя Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков. Следует обратить внимание на то, что законодательство узко трактует понятие кредитной организации, понимая под ней юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом. Все кредитные организации, имеющие лицензию Банка России, включаются в состав банковской системы. По Федеральному закону «О банках и банковской деятельности» в Российской Федерации возможно создание кредитных организаций двух видов: банки и небанковские кредитные организации. В свою очередь небанковские кредитные организации могут быть трех типов: расчетные, депозитно-кредитные и небанковские кредитные организации инкассации. Таким образом, в настоящее время в Российской Федерации существует практически две группы кредитных организаций: кредитные организации, входящие в банковскую систему, которые исходя из содержания их деятельности можно назвать банками с ограниченным кругом операций, и кредитные организации, которые не включены в состав банковской системы (кредитные кооперативы, кредитные союзы, ломбарды, факторинговые, лизинговые фирмы и т. п.). Вторую группу кредитных организаций иногда называют парабанковским (похожими на банковские) кредитными организациями. [4,119]

Банк согласно российскому законодательству — это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;

- размещение этих средств от своего имени и за свои счет на условиях возвратности, платности и срочности;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

В соответствии с принципом универсальности все российские банки могут развиваться как универсальные. Универсальный статус не исключает возможности добровольной специализации банков на отдельных продуктах, операциях или видах деятельности. Добровольная специализация в рамках универсального статуса предполагает, что всю ответственность за решения по выбору сфер деловой активности несут сами банки и их учредители.

Особенность современной банковской системы России заключается в преобладании в ней мелких и средних банков, в то время как в основных отраслях национальной экономики по-прежнему господствуют крупные предприятия, требующие больших объемов внешнего финансирования. Одним из возможных путей преодоления противоречия между структурой банковской системы и структурой реального сектора является создание банковских групп и банковских холдингов, что предусмотрено действующим банковским законодательством.

Банковская группа — это не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация прямо или косвенно (через третье лицо) оказывает существенное влияние на решения, принимаемые органами управления других кредитных организаций.

Банковский холдинг — это не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитных организаций, в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация банковского холдинга) имеет возможность оказывать прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитных организаций. Коммерческая организация, выступающая головной организацией банковского холдинга, для управления деятельностью кредитных организаций, входящих в холдинг, может создавать управляющую компанию банковского холдинга в форме хозяйственного общества, основной деятельностью которого является управление деятельностью кредитных организаций, входящих в банковский холдинг. Головная коммерческая организация обязана иметь возможность определять решения управляющей компании банковского холдинга по вопросам, отнесенным к компетенции собрания ее учредителей, в том числе о ее реорганизации и ликвидации.

Возможность оказывать существенное влияние на деятельность других кредитных организаций может возникать, во-первых, в силу преобладающего участия головной организации в уставном капитале других кредитных организаций; во-вторых, в силу договора между участниками банковской группы или банковского холдинга, закрепляющего право головной организации определять решения других кредитных организаций.

О создании банковских групп и банковских холдингов их головные организации обязаны уведомить Банк России. Поскольку согласно действующему законодательству кредитным организациям запрещено заключать соглашения и совершать согласованные действия, направленные на монополизацию рынка банковских услуг и на ограничение конкуренции в банковском деле, то приобретение акций (долей) кредитных организаций, а также заключение соглашений, предусматривающих осуществление контроля за их деятельностью, не должно противоречить антимонопольным правилам.

Кредитные организации, входящие в банковскую систему, могут создавать союзы и ассоциации, не предусматривающие цели извлечения прибыли. Цель их деятельности — защита интересов организаций-членов и координация их усилий по различным направлениям. Союзам и ассоциациям кредитных организаций запрещено осуществлять банковские операции. В Российской Федерации крупнейшей ассоциацией является Ассоциация российских банков (АРБ).

2. Цели деятельности и функции Центрального банка РФ

Центральный банк РФ (Банк России) является главным банком Российской Федерации. Банк России создан и действует на основании Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)». В соответствии с этим Законом уставный капитал (в размере 3 млрд руб.) и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью. Банк России осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России, включая золото-валютные резервы Банка России. [4,84]

Коллегиальным органом Банка России является Национальный банковский совет численностью 12 человек, состоящий из представителей Совета Федерации, Государственной Думы, Президента и Правительства РФ. В его состав входит также Председатель Банка России. Совет директоров Банка России разрабатывает и реализует основные направления единой государственной денежно-кредитной политики, осуществляет руководство деятельностью Банка России и управление им.

Банк России образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления. В систему Банка России входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения и другие предприятия и организации, в том числе подразделения безопасности, необходимые для осуществления деятельности Банка России.

Центральный аппарат состоит из департаментов, которые можно подразделить на департаменты, обеспечивающие реализацию основных функций Банка России, и департаменты, сопровождающие деятельность самого Банка России.

Как организация, созданная для осуществления управленческих функций, Банк России имеет три основные цели деятельности, закрепленные в Федеральном законе:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;

- развитие и укрепление банковской системы РФ;

-обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Реализация функций и полномочий, предоставленных Банку России для достижения этих целей, превращают его в орган монетарной власти, орган банковского регулирования и надзора и расчетный центр банковской системы.

Как орган монетарной власти Банк России осуществляет следующие функции:

- во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;

- осуществляет эффективное управление золото - валютными резервами;

- устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;

- организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- принимает участие в разработке прогноза платежного баланса и организует составление платежного баланса Российской Федерации;

- проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публикует соответствующие материалы и статистические данные, реализуя при этом задачу снижения инфляционных ожиданий.

Как орган регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций Банк России выполняет следующие законодательно закрепленные за ним функции:

- принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций; выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;

- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;

- регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;

- является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему рефинансирования;

- устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы.

3. Виды банков и организационно-экономические основы их функционирования

Согласно действующему законодательству в Российской Федерации банки могут создаваться на основе любой формы собственности в форме хозяйственного общества.

По организационным формам различают акционерные банки, банки, созданные как общества с ограниченной ответственностью и как общества с дополнительной ответственностью.

Акционерный банк — это банк, уставный капитал которого разделен на определенное число акций, удостоверяющих обязательственные права участников банка (акционеров) по отношению к этому банку. Акционеры не отвечают по обязательствам банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционерный банк может быть открытым или закрытым акционерным обществом, что отражается в его уставе и фирменном наименовании.

Акционеры банка — открытого акционерного общества могут отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров банка. Такой банк вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции и осуществлять их свободную продажу. Он может также проводить и закрытую подписку, если это не запрещено его Уставом или требованием правовых актов Российской Федерации. Число акционеров такого банка не ограничено.

Банк, акции которого распределяются только среди его учредителей, или иного ранее определенного круга лиц, признается закрытым обществом. Такой банк не вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции либо иным образом предлагать их неограниченному кругу лиц. Число акционеров банка — закрытого общества не должно превышать 50. Если же число акционеров становится больше 50, то банк в течение 1 года должен преобразоваться в открытое общество. В противном случае он подлежит ликвидации в судебном порядке. [3,81]

Банк в форме общества с ограниченной ответственностью (ООО) — это банк, учрежденный одним или несколькими лицами, уставный капитал которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров. Участники банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью банка в пределах стоимости внесенных ими вкладов. Банк, создаваемый в форме ООО, может иметь единственного учредителя, но им не может выступать другое хозяйственное общество, состоящее из одного лица. Число участников банка в форме ООО не должно быть более 50. В том случае, если число участников такого банка превысит установленный законом предел, он должен быть преобразован в открытое акционерное общество. При невыполнении этого требования банк подлежит ликвидации в судебном порядке.

Учредителями банков и их участниками (акционерами) в Российской Федерации может быть широкий круг юридических и физических лиц, включая нерезидентов.

Банки с государственным участием — это банки, в капитале которых участвуют организации, представляющие государство. В настоящее время в Российской Федерации не существует специального законодательства, регулирующего создание и деятельность кредитных организаций с государственным участием. Формы и порядок участия федерального имущества в уставных i капиталах кредитных организаций определяются отдельными и для каждого банка федеральными законами. Участие субъектов РФ и органов местного самоуправления своим имуществом м и денежными средствами в формировании уставных кaпитaлoв кредитных организаций возможно лишь на основании ( особого законодательного акта субъекта РФ или решения органа местного самоуправления. При этом государство осуществляет свое участие в капиталах банков как через органы исполнительной власти, государственные унитарные предприятия федерального уровня и уровня субъектов РФ, так и посредством участия в них организаций федерального уровня, не относящихся к числу органов исполнительной власти: Банка России и Российского фонда Федерального имущества (РФФИ).

Филиалом кредитной организации является ее обособленное подразделение, расположенное вне местонахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации. Представительством кредитной организации является ее обособленное подразделение, расположенное вне местонахождения кредитной организации, представляющее ее интересы и осуществляющее их защиту..

Для открытия филиалов и создания дочерних организаций на территории иностранного государства российские банки должны получить разрешение Банка России. При открытии заграничных представительств требуется только уведомить Банк России. В настоящее время на территории иностранных государств действует всего четыре филиала российских кредитных организаций. Число представительств российских кредитных организаций в дальнем зарубежье превышает 50, в странах СНГ и Балтии — 15.

Кредитная организация (филиал) может также открывать внутренние структурные подразделения вне местонахождения головной организации и филиала: дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты.

Заключение

Современная банковская система Российской Федерации создана в результате реформирования государственной кредитной системы, сложившейся в период централизованной плановой экономики. Банки в Российской Федерации создаются и действуют на основании Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в котором дано определение кредитных организаций и банков, перечислены виды банковских операций и сделок, установлен порядок создания, ликвидации и регулирования деятельности кредитных организаций и т. п. В действующем законодательстве закреплены основные принципы организации банковской системы России, к числу которых относятся принцип двухуровневой структуры, принцип сосредоточения банковского регулирования и надзора центральным банком, принцип универсальности деловых банков и принцип коммерческой направленности их деятельности.

Принцип универсальности российских банков означает, что все действующие на территории Российской Федерации банки имеют универсальные функциональные возможности, иными словами, имеют право осуществлять все предусмотренные законодательством и банковскими лицензиями операции, как краткосрочные коммерческие, так и долгосрочные инвестиционные. Законодательство не предусматривает специализации банков по видам их операций.

Принцип коммерческой направленности банков второго уровня выражается в том, что согласно законодательству основной целью деятельности банков и кредитных организаций в Российской Федерации является получение прибыли.

Современная банковская система России включает в себя Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.

Список использованной литературы

1. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, -М.:ЦБ РФ ,1999
2. О внесении изменений и дополнений в «Правила бухгалтерского учета: указания №62-у от 11.12.97», -М. : ЦБ РФ, 1997
3. Горин С,А, Учет в банке на основе нового плана счетов.- М.: Приор,1998 г.
4. Федеральный закон « О банках и банковской деятельности» №17 ФЗ, от 17.02.1996
5. Артеменко В.Г. «Финансовый анализ» / М.: Издательство «ДИС», 2003г.
6. Астахов В.П. «Анализ финансовой устойчивости фирмы» / М.: Ось, 2003г.-250 с.
7. Баканов М.И., Шеремет А.Д. « Теория экономического анализа» / М.: Экономика и финансы, 2000г. – 340 с.
8. Баканов А.С. «Годовая отчетность коммерческой организации» / М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2000г.
9. Балабанов И.Т. «Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта» / М.: финансы и статистика, 1997г.
10. Бернстайн Л.А. « Анализ финансовой отчетности» / Пер. с англ. - М.: финансы и статистика, 1997г
11. Бука Л.Ф., Зайцева О.П. «Экономический анализ» / Новосибирск, 1998 г.
12. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. «Комплексный анализ бухгалтерской отчетности» / М.: Дело и Сервис, 2001 г.-258 с.