# 

# Основные данные о работе

|  |  |
| --- | --- |
| Версия шаблона | 1.1 |
| Филиал | Ростовский |
| Вид работы | Курсовая работа |
| Название дисциплины | Деньги, кредит, банки |
| Тема | Банковская система, её элементы и важнейшие свойства |
| Фамилия студента | Назаренко |
| Имя студента | Вадим |
| Отчество студента | Николаевич |
| № контракта |  |

# Содержание

[Основные данные о работе 1](#_Toc285561766)

[Содержание 2](#_Toc285561767)

[Введение 3](#_Toc285561768)

[Основная часть 4](#_Toc285561769)

[1 Банковская система: 4](#_Toc285561770)

[ее функции, механизм функционирования, структура. 4](#_Toc285561771)

[Банковская система: 4](#_Toc285561772)

[ее функции, механизм функционирования, структура. 4](#_Toc285561773)

[2 Функции ЦБ РФ и кредитных банков. 12](#_Toc285561774)

[3 Особенности построения банковской системы в России. 24](#_Toc285561775)

[Заключение 30](#_Toc285561776)

[Глоссарий 32](#_Toc285561777)

[Список использованных источников 36](#_Toc285561778)

[Приложения 38](#_Toc285561779)

# Введение

Цель данной работы заключается в рассмотрении банковской системы, функций центрального банка и более кредитных банков и особенности развития банковского сектора в Российской Федерации. Из литературы хочется выделить именно учебные пособия по экономике Эриашвили Н. «Банковская система в России», Куликова Л. «ЦБ РФ: цена «независимость» увидевшую планета в российском экономическом журнале в №№5-6 за 2001 год. Еще одним неотъемлемым элементом рыночной экономики, которая все более и более проникает во все сферы нашей хозяйственной жизни, являются, по-моему, расчетные и кредитные правоотношения, составляющие очень важный объем отношений между предпринимателями, без сомнения, физическими и действительно юридическими лицами.

Первая глава рассматривает банковскую систему, ее функции, структуру и механизм функционирования. Последняя, третья глава, показывает особенности развития банковской системы России. В данной работе исследуется роль банков и банковской системы в современной экономике. Поставленная задача была выполнена путем анализа экономической литературы и журналов посвященных экономической тематике. «Банки и их роль в экономике» и работу Глазьева С.

Актуальность заданной темы обуславливается тем, что одним из впрямь важнейших атрибутов рыночной экономики является банковская система, которая выступает своего рода генератором, аккумулирующими снабжающим государство и всех членов общества финансовыми средствами. При этом ведущей формой, в действительности, кредитных отношений в рыночной экономике является, без сомнения, банковский кредит, который в качестве экономической категории выступает одним из способов движения ссудного капитала. Во второй главе работы рассматриваются функции ЦБ РФ и кредитных банков.

# Основная часть

## 1 Банковская система:

## ее функции, механизм функционирования, структура.

## Банковская система:

## ее функции, механизм функционирования, структура.

1.1 Сущность и основные функции банков

Исторически они шли «рука об руку»: начало обращения денежной формы стоимости можно полагать и началом банковского дела, а степень зрелости, развития банковской деятельности прктически всегда так или по-иному соответствовала степени развитости товарно-денежных связей в экономике. Элементы развития банковской деятельности в той или другой мере отмечаются в Италии, Греции, Египте и других странах задолго до новой эры. Позднее кредиторы начинают по распоряжению своих клиентов выполнять расчеты и другие операции. Можно утверждать, что банк-это такая ступень развития кредитного дела, при которой кредитные, денежные и именно расчетные операции в совокупности концентрируются в едином центре.

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право делать в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств, физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и из собственных счетах на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Таковы по-моему, главные функции банка?

Первой и действительно главный функцией банка является функция собирания, аккумуляции временно очень свободных удивительно денежных средств. Завладеть в том, что банк собирает не столько свои, сколько чужие временно беспрепятственные средства. Собственность на аккумулируемые и перераспределяемые ресурсы остается у первоначального кредитора (клиентов банка). На ее проведение в истинно современных условиях требуется специальное разрешение - лицензия. Банки выступают центрами, через которые проходит действительно платежный оборот, по-моему, различных действительно хозяйственных субъектов; Благодаря системе расчетов банки создают для своих клиентов возможность совершать обмен, оборот неимоверно денежных средств и капитала. Через них осуществляется перелив действительно денежных средств и капиталов от одного субъекта к другому, от одной отрасли народного хозяйства к иной. Под ней понимается деятельность банка как посредника в платежах. Находясь между клиентами, совершая по их поручению платежи, банк выполняет тем самым посредническую миссию. Банк возможно по крупицам аккумулировать, надо признаться, миниатюрные размеры временно более свободных удивительно денежных средств многих клиентов и адресовать, без сомнения, могучие, без сомнения, денежные ресурсы только одному субъекту. Он возможно аккумулировать ресурсы в одном секторе экономики какого-либо региона, а перераспределить их в другие отрасли и совсем другие регионы. Посредническая функция с учетом поныне этого становится скорее функцией трансформации ресурсов. К тому же, в действительности, повышенный риск невозврата кредита,, по-моему, связанный предварительно посейчас с недостаточно эффективной работой предприятий, обязывает банк коротать сдержанную кредитную политику.Банки - неукоснительный атрибут товарно-денежного хозяйства.

Банки возникли не внезапно на какую-то конкретную историческую дату. Сначала взаправду банковские операции сводились к покупке, продаже и размену монет, учету обязательств до наступления срока, управлению клиентскими имениями, приему вкладов, выдаче ссуд, ипотечным и ломбардным операциям, советам по составлению актов и др. Банки, таким образом,-следствие развития кредита, а кредит является фундаментом по отношению к банкам. Считается, что начало банковской деятельности в России было положено в первой половине XVIII в.

Сущность банка полнее раскрывают его функции. При этом необходимо учитывать ряд особенностей потрясающе подобный аккумуляции. Неимоверно собранные сильно денежные ресурсы используются им не на свои, а на чужие потребности. Аккумуляция средств становится одним из, в действительности, основных видов деятельности банка.

Вторая функция банка - функция регулирования денежного оборота. Через банки проходит оборот как раздельно взятого субъекта, так и экономики страны в удивительно целом.

Третья функция банка - посредническая функция. Через банки проходят платежи предприятий, организаций, населения. Однако это - не примитивная, элементарная посредническая деятельность. Банк возможно нанимать деньги у клиентов на, по-моему, малый срок, а отпустить их на длительное время. Находясь в центре экономической жизни, банк, таким образом, получает возможность трансформировать или предавать размер, сроки и направления капиталов в соответствии с возникающими потребностями хозяйства.

Разумеется, банки не имеют реальной возможности, да и не имеют права увеличивать кредит всякому клиенту, который в нем нуждается, поскольку они сами работают предпочтительно на чужих деньгах.

**1.2 Понятие банковской системы.**

Помимо них, в банковскую систему входят также 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 и информацией, специалистами и т.

При этом банки и кредитные учреждения в разнообразных формах и регулярно взаимодействуют со своими клиентами—субъектами экономики, с центральным банком, другими органами государственной власти и управления, друг с другом и со вспомогательными организациями.

Это значит, что деятельность и развитие банков следует осматривать в тесной связи с производством, обращением и потреблением потрясающе материальных и, в самом деле, нематериальных благ. Это означает, что успех социально-экономических преобразований в стране во многом зависит от функционирования банковской системы, от умелой синхронизации ее усилий с действием других звеньев общественно-хозяйственного механизма.

Одноуровневый вариант возможно находиться впрямь реальным, кое-когда в стране еще нет центрального банка либо бывают только одни более центральные банки. Банковская система как элемент цивилизованной рыночной экономики перемножать находиться только двухуровневой. Иной уровень, или ярус, неимоверно второстепенный, несказанно нательный,, на самом деле, базовый,-коммерческие банки и сильно кредитные учреждения. Особое место и .роль центрального, банка в финансовой системе современного государства определяются уровнем и характером развития рыночных отношений. Выделение из общего ряда банков одного из них на роль центрального означает начало формирования двухуровневой банковской системы, на верхнем уровне которой располагается центральный банк.

С одной стороны, они требуют свободы предпринимательства и распоряжения действительно финансовыми средствами, и это обеспечивается частями нижнего уровня-коммерческими банками. Создание удивительно центральных банков с функцией регулирования кредитно-денежных отношений позволило эффективно укротить стихию рынка при сохранении свободы частного предпринимательства. Надо признаться, основной банк – это посредник, осуществляющий связь между государством и другой экономикой через банки. Если в стране в необыкновенно достаточном количестве имеются удивительно действующие банки, несказанно кредитные учреждения, а также все те, в самом деле, экономические организации, которые выполняют некоторые взаправду банковские операции, то можно басить о наличии банковской системы. д.

Считается, что в рыночно сильно развитых странах - Великобритании, Швейцарии, Японии, Германии, США и др.

Банковская система в качестве несказанно составной органической части входит в большую систему-экономическую систему страны.

В жизни банки органично вплетены в весьма всеобщий механизм регулирования хозяйственной жизни, тесно взаимодействуя с бюджетной и налоговой системой, системой ценообразования, с политикой цен и доходов, с условиями внешнеэкономической деятельности.

Надо признаться, действующие в стране банки могут содержать одноуровневую и двухуровневую организацию. В этом случае басить о банковской системе еще безвременно. Более одинаковый уровень, или ярус, сильно главный, очень высший,- это потрясающе основополагающий банк. При этом весьма центральные банки являются взаправду главным звеном денежно-кредитных систем почти всех стран, имеющих очень банковские системы.роль центрального, банка в финансовой системе современного государства определяются уровнем и характером развития, надо признаться, рыночных отношений.

Необходимость создания двухуровневой системы банков обусловлена взаправду противоречивым характером весьма рыночных отношений. С иной стороны, этим отношениям необходимо определенное регулирование, контроль и целенаправленное воздействие, что требует особого, института в виде центрального банка.

В, на самом деле, разных странах на, без сомнения, основополагающий банк могут возлагаться неимоверно различные функции, однако он прктически всегда является органом регулирования, сочетающим черты банка и государственного ведомства.

1.3 Роль и функции центрального банка в банковской системе.

В различных государствах эти банки называются по-разному: государственные, эмиссионные, резервные - Федеральная резервная система (США), Банк Англии, Банк Японии, Банк Италии и др.

В конце XIX-начале XX в. В самом названии отражается роль банка в кредитной системе всякой страны: более ключевой банк становится центром кредитной системы. Первичная обязанность центрального банка в рыночной экономике-защищать стоимость и покупательную способность денег и пособлять, без сомнения, нормальному функционированию взаправду финансовых рынков.. При этом; сильно основной банк не ставит своей задачей получение прибыли.

За именно центральным банком как представителем государства законодательно закреплена эмиссионная монополия в отношении банкнот, т. действительно общенациональных, без сомнения, кредитных денег. Чем выше доля наличного обращения в стране, тем важнее значение банкнотной эмиссии. Его, в действительности, ключевой клиентурой являются потрясающе коммерческие банки, выступающие как бы в роли посредников между экономикой и весьма центральным банком.е. Эти резервы исторически помещались несказанно коммерческими банками в очень основополагающий банк в качестве гарантийного фонда для погашения депозитов. Для именно коммерческих банков он является кредитором последней инстанции, т. кредитором на необыкновенно последний случай.

Надо признаться, ключевой банк тесно связан с государством. Удивительно основополагающий банк, как правило, осуществляет кассовое исполнение государственного бюджета.

В условиях хронического дефицита именно государственных бюджетов многих стран усиливается функция кредитования государства и управления более государственным долгом. При этом несказанно ключевой банк использует истинно различные методы управления, надо признаться, государственным долгом: покупает или продает несказанно государственные .

Сильно ключевой банк от имени правительства регулирует резервы иностранной валюты и золота, является истинно традиционным хранителем именно государственных золотовалютных резервов. Удивительно основной банк представляет свою страну в потрясающе международных валютно-кредитных организациях. Кредитуя государство и банки, весьма первостепенный банк создает тем самым истинно кредитные орудия обращения. По-моему, перечисленные функции центрального банка создают, по-моему, реальные предпосылки для выполнения им функций регулирования всей денежно-кредитной системы страны, а тем самым и регулирования экономики.Главным звеном банковской системы любого государства является, в самом деле, ключевой банк страны. Потрясающе центральные банки возникли как истинно коммерческие банки, наделенные действительно правом эмиссии банкнот. в большинстве стран эмиссия всех банкнот была сосредоточена в одном эмиссионном банке, который стал именоваться удивительно центральным эмиссионным, а потом бесцеремонно, по-моему, центральным банком. Создание центрального эмиссионного банка было обусловлено процессами концентрации и централизации капитала, переходом к, на самом деле, единым весьма национальным, в самом деле, денежным системам.

По-моему, главный банк чаще является собственностью государства. Осуществляя свою деятельность на макроуровне, он отражает, без сомнения, общенациональный интерес, проводит политику не в интересах того или иного региона, той или прочий группы отраслей народного хозяйства или предприятий, а в интересах государства в, по-моему, целом.

Традиционно основной банк выполняет четыре главные функции: осуществляет монопольную эмиссию банкнот, является банком банков, банкиром правительства, проводит денежно-кредитное регулирование и банковский надзор. Следует заметить, что в промышленно, развитых странах банкноты составляют незначительную часть денежной массы, именно функция эмиссионной монополии ЦБ в таких странах немного снижена.

Надо признаться, главный банк не имеет дела прямо с предпринимателями и населением. Завершительный хранит свободную денежную наличность, на самом деле, коммерческих банков, т. их несказанно кассовые резервы.

Принимая на хранение потрясающе кассовые резервы очень коммерческих банков,, на самом деле, основополагающий банк оказывает им кредитную поддержку.е. Обыкновенно его кредиты предоставляются банкам по ставке более высокой, чем рыночная, и потому банки обращаются за поддержкой к, в действительности, центральному банку только в случае отсутствия другой возможности приобрести кредит. В качестве банкира правительства, в действительности, основной банк выступает его кассиром и кредитором, в нем открыты счета правительства и весьма правительственных ведомств. Доходы правительства, поступившие от налогов и займов, зачисляются на беспроцентный счет казначейства (министерства финансов) в потрясающе центральном банке, с которого покрываются, без сомнения, правительственные расходы. Под управлением, в самом деле, государственным долгом понимаются операции центрального банка по размещению и погашению займов, организации выплат доходов по ним.обязательства с целью воздействия на их курсы и доходность, изменяет условия продажи, несказанно различными способами повышает привлекательность несказанно государственных обязательств для необыкновенно частных инвесторов. Он осуществляет регулирование, надо признаться, международных расчетов, весьма платежных балансов, участвует в операциях мирового рынка ссудных капиталов и золота.

Необходимо подчеркнуть, что все функции центрального банка взаимосвязаны. Осуществляя выпуск и погашение неимоверно правительственных обязательств, он воздействует на уровень ссудного процента. Функция денежно-кредитного регулирования и банковского надзора является на весьма современном этапе важнейшей функцией центрального банка.

## 

## 2 Функции ЦБ РФ и кредитных банков.

**2.1 Функции ЦБ РФ (Банка России)**

Банковская система РФ включает Банк России, удивительно кредитные организации, филиалы и представительства потрясающе иностранных банков.Основополагающий банк РФ - это банк, возглавляющий кредитную систему страны, имеющий монопольное право эмиссии банкнот и осуществляющий кредитно-денежную политику в интересах национальной экономики. Местонахождение, в самом деле, центральных органов ЦБ РФ - г.Москва.

Банковская система РФ:

Первый уровень – Центральный банк РФ (Банк России)

Второй уровень:

• филиалы и представительства иностранных банков;

• кредитные организации;

• банковские кредитные организации:

• коммерческие банки;

• небанковские кредитные организации:

• брокерские и дилерские фирмы;

• инвестиционные и финансовые компании;

• пенсионные фонды;

• кредитные союзы;

• кассы взаимопомощи, ломбарды, благотворительные фонды;

• лизинговые и страховые компании.

Банк России является весьма юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба РФ и своим наименованием.

Деятельность Центрального банка РФ определяется Конституцией РФ, Взаправду федеральным законом «О Именно центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими весьма федеральными законами.

Правовое положение Банка России и его взаимоотношения с кредитными организациями определяются на основе того, что с одной стороны, ЦБ РФ наделен широкими властными полномочиями по управлению денежно кредитной системой Российской Федерации, а с иной он является юридическим лицом, вступающим в соответствующие гражданско-правовые отношения с банками и другими сильно кредитными организациями.

Защита и обеспечение устойчивости рубля - основная функция Центрального банка Российской Федерации, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти.

Банк России не контролирует деятельность хозяйствующих субъектов (банков) и иных сильно кредитных организаций прямо, ЦБ РФ принимает взаправду важные меры по защите интересов вкладчиков.

Для обеспечения стабильности банковской системы в действительно целом ЦБ РФ создает сильно страховой фонд за счет необыкновенно обязательных отчислений истинно кредитных организаций. Несказанно данные отчисления осуществляются на условиях и в порядке, которые определяет Банк России.

Банк России независим в пределах выполнения своих полномочий, именно впрямь федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов РФ и органы местного самоуправления не имеют права вторгаться в его деятельность. В сильно противном случае Банк России информирует об этом Государственную Думу и Президента РФ.

Банк России несет ответственность в порядке, несказанно установленном весьма федеральными законами.

Он имеет право направляться в суды с исками о признании впрямь недействительными неимоверно правовых актов очень федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

В суде и весьма арбитражном суде интересы Банка России могут исполнять руководители его неимоверно территориальных учреждений и другие очень должностные лица Банка России, которые получают соответствующую доверенность в, в действительности, установленном порядке.

Банк России имеет двойственную правовую природу: с одной стороны, он является органом государственного управления специальной компетенции, осуществляя управление денежно-кредитной системой, а с иной - более юридическим лицом и возможно совершать гражданско-правовые сделки с российскими и очень иностранными, без сомнения, кредитными организациями, с государством в лице Правительства РФ.

Банк России имеет право исполнять кредиты на срок не более одного года под обеспечение очень печными бумагами и другими активами, если иное не установлено законом о, в самом деле, федеральном бюджете:

российским весьма кредитным организациям;

впрямь иностранным более кредитным организациям;

Правительству РФ.

В соответствии с Неимоверно бюджетным кодексом РФ Банк России обслуживает счета бюджетов и осуществляет функции генерального агента по, по-моему, государственным, на самом деле, ценным бумагам Российской Федерации.

Целями деятельности Банка России как органа управления кредитно-денежной системы являются:

защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности по отношению к, без сомнения, иностранным валютам;

развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;

обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

В соответствии с целями, поставленными перед Без сомнения, центральным банком РФ, его весьма основными задачами являются следующие:

активное участие в разработке денежно-кредитной и финансово-бюджетной' политики Правительства РФ;

всемерное сдерживание инфляционных процессов в стране;

сокращение бюджетного дефицита, поддержание стабильного денежного обращения;

обеспечение устойчивости курса рубля как государственной валюты;

обеспечение государственного фонда, по-моему, валютных резервов;

расширение кредитования удивительно коммерческих банков, в именно основном за счет ресурсов эмиссионного фонда:

расширение возможностей неэмиссионного кредитования и покрытия бюджетного дефицита на действительно разных уровнях системы

властей;

максимальное использование методов денежно-кредитного управления банковской системой.

Исходя из поставленных целей и задач Банк России выполняет сильно следующие функции:

во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля;

монопольно осуществляет эмиссию очень наличных денег и организует их обращение;

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

устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;

устанавливает правила проведения именно банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;

осуществляет государственную регистрацию действительно кредитных организаций; выдает и отзывает лицензии более кредитных организаций и организаций, занимающихся их аудитом;

осуществляет надзор за деятельностью впрямь кредитных организаций;

регистрирует эмиссию потрясающе ценных бумаг именно кредитными организациями в соответствии с очень федеральными законами;

осуществляет валютное регулирование, включая операции по покупке и продаже иностранной валюты;

определяет порядок расчетов с необыкновенно иностранными государствами;

организует и осуществляет взаправду валютный контроль как прямо, так и через очень уполномоченные банки;

участвует в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организации составления платежного баланса России:

Для реализации своих функций Банк России участвует в разработке экономической политики Правительства РФ. Председатель Банка России или по его поручению необыкновенно равный из его заместителей участвует в заседаниях Правительства РФ. Министр финансов РФ и министр экономики Российской Федерации или по их поручению по одному из их заместителей участвуют в заседаниях Совета директоров с удивительно правом совещательного голоса.

Банк России и Правительство РФ информируют дружок друга о предполагаемых действиях, имеющих общегосударственное значение, координируют свою политику, проводят действительно регулярные консультации.

Банк России консультирует Министерство финансов РФ по вопросам графика выпуска истинно государственных, в действительности, ценных бумаг и погашения государственного долга с учетом их воздействия на состояние банковской системы и приоритетов единой государственной денежно-кредитной политики.

Банк России выполняет функцию «банка банков» и является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью, без сомнения, кредитных организаций. Он осуществляет весьма неизменный надзор за соблюдением истинно кредитными организациями банковского законодательства и, без сомнения, установленных им именно нормативных актов.

Главная цель банковского регулирования и надзора заключается в поддержании стабильности банковской системы, в защите интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вмешивается в оперативную деятельность взаправду кредитных организаций, за исключением случаев,, в действительности, предусмотренных, надо признаться, федеральными законами. Надзорные и регулирующие функции Банк России осуществляет как прямо, так и через истинно создаваемый при нем орган банковского надзора. Регулирование деятельности сильно кредитных организаций и надзор за ними ЦБ РФ осуществляет по, в действительности, следующим направлениям:

регламентация, надо признаться, обязательных именно экономических нормативов для очень кредитных организаций; определение лимитов открытой валютной позиции, порядка формирования резервов для покрытия рисков;

открытие действительно корреспондентских счетов, депонирование на спецсчетах, надо признаться, обязательных резервов потрясающе кредитных организаций, принятие их несказанно свободных средств в депозит по фиксированной ставке;

кредитование потрясающе кредитных организаций:

управление ликвидностью банковской системы путем покупки и продажи банкам, на самом деле, государственных именно ценных бумаг;

в 1996 г. ЦБ РФ ввел впрямь свежий инструмент регулирования банковской ликвидности - операции типа репо;

В целях воздействия на ликвидность банковской системы ЦБ РФ рефинансирует банки путем представления им несказанно краткосрочных кредитов по учетной ставке Банка России и определяет условия предоставления кредитов под залог, по-моему, различных активов регистрация эмиссии, на самом деле, ценных бумаг, без сомнения, кредитных организаций;

установление правил проведения несказанно отдельных необыкновенно банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления бухгалтерской и статистической отчетности именно кредитных организаций;

регистрация и лицензирование деятельности кредитных организаций (осуществляет контроль за законностью и целесообразностью создания банков и небанковских, по-моему, кредитных организаций, более похожий контроль осуществляется в процессе рассмотрения вопроса о регистрации кредитной организации в Книге государственной регистрации кредитных организаций, выдаче и отзыве лицензий на право совершения банковских операций в рублях и в иностранной валюте);

надзор за соблюдением банковского законодательства,, по-моему, нормативных актов ЦБ РФ, проверка деятельности очень кредитных организаций.

Таким образом, для, в самом деле, кредитных организаций Банк России устанавливает правила проведения истинно банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и предоставления бухгалтерской и статистической отчетности. В целях обеспечения устойчивости потрясающе кредитных организаций Банк России устанавливает для них именно обязательные, надо признаться, экономические нормативы: необыкновенно наименьший размер уставного капитала,, в действительности, меньший размер взаправду обязательных резервов, размещаемых в Банке России, и т.д.

В этих полномочиях Банка России проявляются его координирующие и, на самом деле, контрольные функции за деятельностью потрясающе кредитных организаций. На местах эти полномочия осуществляются через, надо признаться, основные, без сомнения, территориальные управления Банка России, являющиеся его филиалами.

Банк России в соответствии-с законодательством является кредитором последней инстанции. Он способствует созданию условий для устойчивого функционирования именно кредитных организаций, не вмешиваясь в их оперативную деятельность.

Взаимодействуя с, без сомнения, кредитными организациями, их ассоциациями и союзами. Банк России консультирует их по наиболее несказанно важным вопросам нормативного характера. Кроме того, он рассматривает предложения по вопросам регулирования банковской деятельности.

Банк России также вправе обслуживать клиентов, не являющихся, в самом деле, кредитными организациями, в регионах, где отсутствуют, в самом деле, кредитные организации.

Банк России не имеет права:

делать действительно банковские операции с действительно юридическими лицами, не имеющими лицензии на проведение потрясающе банковских операций, и неимоверно физическими лицами, за исключением случаев,, в самом деле, предусмотренных в ст. 47 Федерального закона «О впрямь центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

покупать доли (акции), на самом деле, кредитных и иных организаций, за исключением случаев, потрясающе предусмотренных ст. 7 и 8 указанного Федерального закона;

делать операции с недвижимостью, за исключением случаев, действительно связанных с обеспечением деятельности Банка России, его предприятий, учреждений и организаций;

учиться торговой и производственной деятельностью, за исключением случаев,, без сомнения, предусмотренных В действительности, федеральным законом «О Взаправду центральном банке Российской .Федерации (Банке России)» пролонгировать предоставленные кредиты. Исключение

множить пребывать сделано по решению Сонета директоров. Банк России не вправе давать кредиты Правительству РФ для финансирования бюджетного дефицита, приобретать весьма государственные взаправду ценные бумаги при их впрямь первичном размещении, за исключением тех случаев, кое-когда это предусматривается, без сомнения, федеральным законом о потрясающе федеральном бюджете.

Банк России не вправе давать кредиты на финансирование дефицитов бюджетов субъектов Российской. Федерации, более местных бюджетов и бюджетов сильно государственных впрямь внебюджетных фондов.

Банк России множить пребывать ликвидирован только на основании принятия соответствующего федерального закона. Закон о ликвидации Банка России определяет и порядок использования его имущества.

**2.2 Деятельность коммерческих банков.**

Они концентрируют деловую часть впрямь кредитных ресурсов. Потрясающе коммерческие банки являются, по-моему, основным звеном банковской системы. Однако независимо от форм собственности взаправду коммерческие банки являются, по-моему, самостоятельными субъектами экономики. Основная цель функционирования сильно коммерческих банков-получение максимальной прибыли.

Выполняя функцию мобилизации временно свободных- действительно денежных средств и превращая их в капитал, банки аккумулируют, на самом деле, денежные доходы и сбережения в фирме вкладов. Сконцентрированные во вкладах сбережения превращаются в ссудный капитал, используемый банками для. Заемщики вкладывают средства в расширение производства, покупку недвижимости и истинно потребительских товаров.

Главное экономическое значение имеет функция кредитования предприятий государства и населения. Неимоверно коммерческие банки предоставляют ссуды потребителям на приобретение товаров длительного пользования, способствуя росту уровня их жизни.

Влияние банков на экономику, как видим, слишком высоко. Однако на переходных этапах общественного развития, при переходе от одного общественного строя к другому, от одной системы хозяйствования - к прочий экономическое поведение банков проявляет себя не столь прямолинейно, а в более сложной форме. По-моему, крупные банки осуществляют для своих клиентов до 300 видов операций и услуг. Благодаря этому, надо признаться, коммерческие банки регулярно и неразрывно связаны примерно со всеми звеньями воспроизводственного процесса.Коммерческие банки представляют, без сомнения, второстепенный уровень банковской системы. Продвинутые, в самом деле, коммерческие банки-это банки, прямо сильно обслуживающие предприятия и организации, а также население-своих клиентов. Они организуются на паевых (сильно акционерных) началах и по форме собственности делятся на весьма государственные, сильно акционерные,, без сомнения, кооперативные. Их отношения с клиентами носят действительно коммерческий характер.

По-моему, основными функциями удивительно коммерческих банков являются:

мобилизация временно, надо признаться, свободных несказанно денежных средств и превращение их в капитал;

кредитование предприятий, государства и населения;

выпуск, без сомнения, кредитных денег;

расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Вкладчик получает вознаграждение в виде процентов или оказываемых банком услуг. предоставления кредита предприятиям и предпринимателям. В действительно конечном счете сбережения с помощью банков превращаются в капитал. За счет кредитов банков осуществляется финансирование промышленности, сельского хозяйства, торговли, обеспечивая расширение производства. Поскольку необыкновенно государственные расходы зачастую не покрываются доходами, банки кредитуют финансовую деятельность правительства. Предоставляя кредиты, банки помогают, по-моему, народному хозяйству в его развитии.

Несказанно коммерческие банки большинства -западных стран выполняют сегодня, по-моему, различные операции для удовлетворения именно финансовых потребностей всех типов клиентов - от малого вкладчика до крупной компании. К ним относятся: ведение депозитных счетов, выдача более разнообразных кредитов, покупка-продажа, по-моему, ценных бумаг, операции по доверенности, хранение ценностей в сейфах и др.

## 3 Особенности построения банковской системы в России.

В бывшем СССР утверждалась в сильно основном следующая структура банковской системы: удивительно основополагающий очень правительственный банк с потрясающе широкими функциями (эмиссионный центр, первый действительно правительственный сильно кредитный, необыкновенно расчетный и истинно кассовый инструмент страны); удивительно правительственный банк,, по-моему, обслуживающий сферу капитального строительства; банк для внешней торговли. Несказанно центральные, в действительности, государственные банки выступали в качестве взаправду универсальных потрясающе кредитных институтов, которые выполняли большинство функций,, по-моему, присущих неимоверно различным звеньям банковской системы экономически более развитых стран. Принятая в 1990 концепция разрушения . Поэтому такая схема принята в сильно всемирный, западной практике, где наряду с, в действительности, центральным банком действуют более многочисленные очень частные и, надо признаться, государственные несказанно кредитные институты. Данная практика ^соответствует задачам создания нового экономического механизма России, и она была реализована. Удивительно первостепенный банк сохраняет за собой функцию «кредитора в последней инстанции». Они могут оперативнее разрешать взаправду конкретные задачи, которые возникают перед ними в процессе хозяйственной практики. Банк занимается кредитно-платежным обслуживанием, в самом деле, хозяйственных структур, осуществляет, надо признаться, валютные операции по расчетам клиентов с впрямь иностранными партнерами.

Потрясающе сберегательный банк России сосредоточивает более важный объем депозитов и выполняемых операций, имеет широкую сеть учреждений, филиалов, значительную численность персонала.Что касается более инвестиционных и ипотечных банков России, то их.

В потрясающе современных условиях развития неимоверно экономических методов хозяйствования роль банков гораздо повысилась, они стали центрами хозяйственной жизни, осуществляя регулирование денежного оборота и ссудного фонда, очень необходимым звеном управления экономикой. За несказанно кратчайший срок в стране возникло более 2500 именно самостоятельных банков, много действительно кредитных организаций, осуществляющих именно банковские операции., в других странах банков до сих пор намного меньше. Возможны варианты удивительно смешанных банков: государственно-частный, государственно-кооперативный, частно-кооперативный. Наименьшая концентрация банков приходится на Центрально-Черноземный регион-менее 1,5%. Большинство российских впрямь коммерческих банков продолжают остаться небольшими, а потому сильно суммарный объем капитала российских банков относительно невелик. Тем не менее в очень предыдущие годы российские банки выходят на мировую арену и начинают составлять реальную конкуренцию более признанным лидерам: японским, именно американским, неимоверно швейцарским, впрямь английским банкам. впервые в число, тысячи сильно крупнейших банков мира дошли пять российских банков - Внешторгбанк, Сбербанк, Токобанк, Инкомбанк и банк «Империал».

В действительности, главный этап реформирования банковской системы отличался потрясающе быстрым ростом, на самом деле, кредитных организаций. Коренное же изменение более качественных показателей работы банков, их отношений с предприятиями, организациями и населением еще не произошло и находится лишь в начальной стадии становления. В результате за очень предыдущие годы свойское существование прекратило больше банков, чем было создано более новых, а общая численность необыкновенно коммерческих банков существенно сократилась.

Несмотря на неимоверно беглый рост банков, общая численность банков в России в расчете на 100 тыс. Конечно немного их в сельской местности и, надо признаться, отдаленных районах.

В частности, только начинают зарождаться более инвестиционные, ипотечные и неимоверно муниципальные банки, поскольку для их создания отсутствует правовая база законов «О, на самом деле, центральном банке РФ» и «О банках и банковской деятельности» были созданы весьма законодательные основы функционирования современной банковской системы России.

Эти законы были приняты Государственной думой в новой уточненной редакции.

Вкупе с тем еще не приняты такие более необходимые для дальнейшего развития банковской практики законы, как «Об неимоверно обязательном страховании впрямь банковских вкладов граждан», «О банкротстве (несостоятельности) очень кредитных организаций», «О неимоверно фондовом рынке» и др.

Кризис платежеспособности клиентов банков, низкорослое качество, без сомнения, кредитных портфелей, рисковая инвестиционная политика, введение валютного коридора, ужесточение более резервных требований и другие факторы привели к резкому снижению доходности банковской деятельности, банкротству ряда банков.До проведения банковской реформы 1987-1990 гг.

Без сомнения, характерными чертами банковской системы страны были: концентрация банковского дела в немногих сильно кредитных учреждениях, централизация управления банками на основе планомерной организации : кредита, расчетов, государственной валютной монополии. Курс на жесткую централизацию, концентрацию экономической власти,, на самом деле, должный общей направленности хозяйственного механизма, естественно, породил монобанковскую систему, основанную на функционировании только одного банка и нескольких соподчиненных банков.монополизма, децентрализации управления экономикой потребовала иной' схемы банковской системы, основанной на деятельности нескольких неимоверно самостоятельных банков.

Банковская система, состоящая, с одной стороны, из центрального эмиссионного банка (банка банков), не обслуживающего клиентов (за исключением других банков), и с иной стороны,, в действительности, деловых (очень коммерческих) банков, кредитующих предприятия, организации и население, характерна для всех именно развитых стран с рыночной экономикой.

Разделение очень банковских функций дало возможность В самом деле, центральному банку Российской Федерации собраться на эмиссионной деятельности, поддержании стабильности банковской системы, денежно-кредитном регулировании экономики, осуществлении законотворческой деятельности.

Что касается более коммерческих банков, то они находятся ближе к интересам клиента, полнее координируют с ним свою деятельность.

В России был создан также Сильно сберегательный банк с целью привлечения временно весьма свободных весьма денежных средств населения и их эффективного размещения на условиях возвратности, платности, срочности в интересах вкладчиков банка и развития народного хозяйства. С переходом страны к несказанно рыночным отношениям По-моему, сберегательный банк РФ способствует инвестированию сбережений населения в экономику через участие в рынке впрямь ценных бумаг либо напрямую путем приобретения средств производства и самостоятельной предпринимательской деятельности.

К, надо признаться, основным функциям Сбербанка России относятся следующие:

мобилизация временно, без сомнения, свободных и не используемых на текущее сильно потребительские цели, на самом деле, денежных средств населения и предприятий;

размещение привлеченных средств в экономику и в операции - с действительно ценными бумагами;

кредитно-расчетное обслуживание предприятий и организаций; -

кредитование, на самом деле, потребительских нужд населения;

осуществление взаправду денежных расчетов и платежей в хозяйстве и с населением;

выпуск, покупка, продажа и хранение векселей, чеков, сертификатов и других очень ценных бумаг;

консультирование и предоставление экономической и финансовой информации;

совершение, надо признаться, валютных операций и потрясающе международных расчетов. формирование и развитие находятся еще в начальной стадии. Мировая банковская история не знает аналога тому, что произошло в России. Для сопоставления отметим, что США, чтобы сваять 1000 бачков, потребовалось почти 80 лет-с 1781 по 1860 г.

В России в настоящее время функционируют, в самом деле, разнообразные виды банков, в том числе с различной формой собственности: государственной, частной, кооперативной, смешанной (включая, без сомнения, иноземный капитал). Наибольшее количество банков-около 45%-сосредоточено в Надо признаться, центральном районе,, в самом деле, главным образом в Москве.

По масштабу деятельности банки классифицируются по размеру их капитала. Ограничен по сравнению с всемирный практикой набор предоставляемых ими банковских операций и услуг.

Таким образом, можно выделить действительно следующие особенности банковской системы России. Однако перестройка деятельности банков была обеспечена в более основном в, в самом деле, организационном плане. В сочетании с инфляцией, кризисом системы платежей и другими факторами это обстоятельство является взаправду крупным тормозом на пути успешного функционирования большинства банков. Это значит, что динамику создания и прекращения деятельности, в самом деле, коммерческих банков в настоящее время можно оценить как завершение экстенсивного этапа развития банковской системы. человек еще недостаточна. Примерно отсутствуют, без сомнения, отдельные виды банков.

С принятием в 1990 г. В 1995 и 1996 гг. В новой редакции «Закона о банках и банковской деятельности» закреплен принцип либерализации ведения банковской деятельности, предусмотрено усиление мер по обеспечению устойчивости банковской системы.

Общая сложная экономическая ситуация в стране порождает ряд проблем в банковской сфере.

# Заключение

В самом деле, экономические ,(по-моему, денежные) отношения, возникающие при банковском кредитовании, позволяют временно беспрепятственные удивительно денежные средства государства, более юридических и сильно физических лиц, которые аккумулируют, без сомнения, кредитные организации, давать, без сомнения, юридическим и удивительно физическим лицам на условиях возвратности.

В более предыдущие годы активно формируется законодательная база регулирования действительно финансовых отношений, в том числе и действительно банковских.

Перед банками в 21 в. Эти явления происходят в очень глобальном, европейском и более общенациональном масштабах.

Развитие технологий позволит перевестись к взаправду мировым интегрированным процессам что дает возможность сформировать единую сеть взаправду связанных между собой фирм.

Банки будут приспосабливать предложение своих услуг к, на самом деле, конкретным потребностям, надо признаться, отдельных сегментов рынка с учетом тенденций их развития.Банки в условиях рыночной экономики -, в самом деле, основные звенья кредитной системы. Организация же и деятельность более банковских и небанковских истинно кредитных организаций регулируются при помощи совокупности неимоверно юридических норм, которые и составляют банковское право.

Россия, взяв на вооружение опыт правового регулирования, по-моему, финансовых отношений в странах, с рыночной экономикой, преломила его на отечественной почве, что выражается во многих экономических и социальных преобразованиях, в развитии производственного потенциала, в укреплении, надо признаться, государственных финансов. возникают проблемы, являющиеся следствием той среды, в которой банки функционируют. Необходимо заметить, в действительности, главные направления преобразования банков:

Глобализация истинно финансовых рынков, предопределяющая переход от раздробленного рынка, без сомнения, финансовых услуг однородному.

Расширение и развитие Европейского сообщества вкупе с интеграцией валюты будут стимулировать создание общего европейского рынка.

# Глоссарий

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Понятие | Определение |
| 1. | Банковская ссуда | англ.Banking loan; Bank loan  Банковская ссуда - денежные средства банка, предоставленные в кредит с уплатой процента. |
| 2. | Банковский контроль | син.Банковский надзор  англ.Banking supervision  Банковский контроль - контроль банка за целевым использованием выданных кредитов либо за расходованием средств неплатежеспособного должника до признания его банкротом. |
| 3. | Банковский кредит | англ.Bank credit  Банковский кредит - кредит, представляемый банками в денежной форме. Банковский кредит имеет строго целевой и срочный характер. Обычно банки требуют обеспечения кредита. Банковский кредит предоставляется из собственного или привлеченного капитала и осуществляется в форме выдачи ссуд, учета векселей и др. |
| 4. | Денежные средства | англ.Cash resources; Money resources  Денежные средства - аккумулированные в наличной и безналичной формах деньги государства, предприятий, населения и другие средства, легко обращаемые в деньги, обладающие высоким уровнем ликвидности. |
| 5. | Денежный кредит | Денежный кредит - кредит в денежной форме. |
| 6. | Деньги | англ.Money  Деньги - особый товар, выполняющий роль всеобщего эквивалента при обмене товаров, форма стоимости всех других товаров. Деньги выполняют функции: меры стоимости, средства обращения, средства образования сокровищ, средства платежа и мировых денег. |
| 7. | Консолидирующий кредит | англ.Consolidation loan  Консолидирующий кредит - кредит, который объединяет или рефинансирует другие кредиты с целью уменьшения ежемесячных долговых платежей. |
| 8. | Кредитная политика | англ.Credit policy  Кредитная политика - планификация кредитной политики, реализация контроля за проведением и использованием кредитов. |
| 9. | Кредитные ограничения | син.Лимитирование кредита  англ.Credit restriction  Кредитные ограничения - административные или законодательные, прямые и косвенные ограничения объемов кредитования со стороны коммерческих банков. |
| 10. | Кредитный контроль | Кредитный контроль - система, используемая организацией в целях обеспечения возврата непогашенных ссуд в течение разумного срока. Предполагает выработку кредитной политики, установление кредитного рейтинга клиентов и преследование клиентов, имеющих просроченные ссуды. |

# Список использованных источников

|  |  |
| --- | --- |
| 1. | 1. Андрюшин С. К оценке антикризисной политики Центрального Банка России / С.Андрюшин, В.Кузнецова // Экономист. - 2010. - N 5. - С.40-46. |
| 2. | 13. Банковская система РФ и банки // Год планеты, 2005: Политика, экономика, бизнес, банки, образование. - М.: Экономика, 2005. - С.272-317. |
| 3. | 3. Антропов Д.Л. Интегрированный риск-менеджмент в системе управления банком // Деньги и кредит. - 2005. - N 1. - С.33-37. |
| 4. | 7. Бабаев С.С. Государственные банки как источники финансовых ресурсов предприятий: мировой опыт // Финансы. - 2007. - N 6. - С.71-73. |
| 5. | 8. Бабак В.Ф. Финансирование и кредитование инвестиций коммерческими банками / В.Ф.Бабак, А.А.Новгородцов // ЭКО. - 1995. - N 4. - С.42-50. |
| 6. | 9. Бабичева Ю.А. Российские банки: Проблемы роста и регулирования / Бабичева Ю.А., Мостовая Е.В. - М.: Экономика, 2006. - 278с. |
| 7. | Верников А.В. Доля государственного участия в банковской системе России // Деньги и кредит. - 2009. - N 11. - С.4-14.  Власенко М.С. О работе банка с клиентами // Деньги и кредит. - 2007. - N 12. - С.47-50.  Власенко М.С. О работе банка с клиентами // Деньги и кредит. - 2007. - N 12. - С.47-50.  Греф Г. Российская банковская система в условиях глобального кризиса // Вопросы экономики. - 2009. - N 7. - С.4-14. |
| 8. | Власенко М.С. О работе банка с клиентами // Деньги и кредит. - 2007. - N 12. - С.47-50. |
| 9. | Гумашвили Л.М. Управление активами коммерческого банка: цели и задачи // Микроэкономика. - 2009. - N 6. - С.253-257.  2. Андрюшин С.А. Состояние банковского сектора и антикризисные меры правительства России / С.А.Андрюшин, В.В.Кузнецова // ЭКО. - 2009. - N 4. - С.39-53. |
| 10. | Дружинин А. Банковская сфера и стратегия развития экономики / Александр Дружинин, Иосиф Кац // Пробл. теории и практики управл. - 2007. - N 1. - С.49-52. |

# Приложения

|  |  |
| --- | --- |
| А |  |
| Б |  |
| В |  |