**НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ**

**ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**«ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И ПРАВА**

**ОФИЦЕРОВ ЗАПАСА»**

**(НОУ «ИФЭП ОЗ»)**

Финансово-экономический факультет

Кафедра «Финансы и кредит»

**Курсовая работа**

ДИСЦИПЛИНА: **Экономическая теория.**

**ТЕМА**: **Банковская система ее структура и сущность.**

**Выполнил: Романова Г**

Группа:**ФЗС-14Л**

Проверил: **Кандитат филосовских**

**наук Шоколюкова**

**Москва 2007г.**

Содержание.

Введение 2 Глава I. Появление и основные этапы развития банков. 3

1.1. Развитие банковской системы. 7

Глава II. Понятие и структура банковской системы. 10

2.1.Виды банковских систем . 12

2.2.Иерархичность построения банковской системы. 14

2.3.Ассоциации коммерческих банков . 16 Глава III. Центральный банк страны. 19

3.1.Функции центрального банка. 21

3.2. Особенности банка как коммерческого предприятия. 22

3.3.Активные и пассивные операции коммерческих банков. 26

Заключение . 30

Список использованной литературы . 31

**Введение.**

Развитие банковской системы России требует постоянного переосмысления как опыта зарубежных стран в деятельности в деятельности коммерческих и центрального банка, так и уже имеющегося отечественного опыта.

Банки - неотъемлемый элемент современной экономической системы. Сущность банковского дела состоит в извлечении дохода из распоряжения временно свободными денежными средствами. Поэтому банки стремятся привлечь максимальное число вкладчиков, согласных за определенную плату передать деньги банку во временное пользование, а затем предоставить эти средства за более высокую плату и на определенный срок тем, кто в них нуждается (разница в сумме этих двух плат и составляет прибыль банка). Возможности привлечения средств для банков в настоящее время, с одной стороны, ограничены слабым доверием клиентов к банковской системе, с другой стороны, малочисленностью и неконкурентоспособностью предоставляемых услуг. В развитом народном хозяйстве нет, не одного предпринимательского дела и не одного частного или общественного бюджета, которые не были бы объектом банковских услуг. Так получается, что практически нет никакой другой отрасли экономики, которая в такой бы мере пронизывала бы и активно участвовала в построении экономической жизни, как банки. Поэтому человеку современному необходимо хотя бы в общих чертах разбираться в работе банковской системы. Все это говорит о необходимости более полного изучения банковского дела. В тоже время знание основ банковской деятельности клиентами позволяет им в большей степени оградить себя от неприятностей в банковской системе, выбрать подходящий банк, правильно оформить договоры на проведение банковских услуг, чувствовать себя экономически образованным человеком.

**Глава I. Появление и основные этапы развития банков.**

Слово банк происходит от итальянского «banko»- стол. Первоначально банки были исключительно канторами, производящими различные денежные операции, преимущественно меняльными конторами (лавками). Постепенно меняльное дело расширяется за счет выдачи разнообразных ссуд и привлечения денежных средств, и появляются банки, которые выдают кредиты, принимают вклады и производят расчетные операции. Выделяю четыре основных этапа развития банковской деятельности:

I этап – от античности до возникновения Венецианского банка;

II этап – с 1156г. До учреждения Английского банка - 1694г.;

III этап - с 1694г. До конца XVIII в.;

IV этап – с начала XIX в. До настоящего времени.

1этап. Ранее не существовало банков в современном значении данного слова. Трудно сказать, в какой именно стране появились зачатки банковской деятельности. Доказано, что у халдеян за 2300 лет до н.э. существовали торговые товарищества, занимающиеся выдачей ссуд и переводными денежными операциями. Начиная с эпохи крестовых походов, банковская практика ограничивалась меняльным делом. Ввиду того, что перевозка денег была связанна с огромным риском, менялы занимались так же выдачей денежных переводов на города, где происходили ярмарки или где у них были отношения с местными менялами. Это было связанно с появлением бумажных денег: золото стиралось и теряло свою ценность, поэтому ушли мелкие золотые монеты, их заменили медью и серебром. Деньги, используемые в каждой стране, имели свое денежное содержание или название, поэтому купцам приходилось не только перевозить, но и менять деньги. В этом им помогали менялы или банкиры. Один документ этой операции гласит, что: меняла Симон Розе свидетельствует, что он получил 34 генуэзских меры и 32 динара, за которые его брат Вильгельм в Палермо должен уплатить предъявителю этой бумаги 48 марок хорошим серебром. Записка, отражающая такую обменную операцию, называлась «векселем» (от нем.- обмен денег по записке). В дальнейшем такие переводы «конверсионные» операции получили довольно широкое распространение.

2 этап. Банки постепенно распространились по всей Италии, много их появилось в больших торговых центрах, ганзейских городах Генуе, Венеции, Флоренции, а за тем и во Франции, Нидерландах, Гамбурге и Англии. Ненормальное положение международных и денежных оборотов, вследствие обесценения и разнородности меновой единицы и злоупотребления менял, вынудили некоторые городские управления и торговые классы открыть общественные банки. К этому в особенности привело то обстоятельство, что у банкиров постепенно сосредоточивались все наличные средства торгового класса, которые вследствие этого производили денежные расчеты не наличными деньгами, а безналичным расчетом, т.е. путем письменного переноса денег со счета должника на счет кредитора в книгах банкиров. Эта операция получила название «жирооборот» ( в переводе с греческого - круг). В 1407г. Банк «Святого Георгия» был организован путем слияния многих мелких общественных банков и находился под покровительством г. Генуи. В 1609г. Голландское правительство вследствие злоупотребления местных банкиров учредило Амстердамский общественный банк под гарантией города. В 1619г. Гамбург по примеру Амстердама по тем же причинам учредил под гарантией города жиробанк, существовавший до 1812г.

Функции этих банков заключались в следующем:

- Прием денег на хранение, что уже было важно для того времени, отличавшегося отсутствием безопасности.

- Торговый класс, оставляя деньги на своих счетах в банках, распоряжался ими путем переводов или посредствам переносов со своих счетов на счет получателя, если клиент имел счет в том же банке. В основу операции банка была положена меновая единица (банковские деньги). Она соответствовала определенному весу и пробе благородного металла. Таким образом, можно заключить, что банки на втором этапе развития были исключительно жиробанками, а не депозитными в современном смысле слова, так как вклады принимались, но пользоваться ими было нельзя. Поэтому клиенты не получали проценты от вклада, а платили комиссионное вознаграждение.

3 этап. Дальнейшее развитие происходило в Англии, где появилось много банков, главным образом банкиров. Основным явился Английский банк. Он был создан в 1694г. шотландцем Уильямом Питерсоном с уставным капиталом 1200000фунтов стерлингов для решения правительственных финансовых затруднений. В силу того, что капитал был изъят государством, были выпущены банковские билеты на ту же сумму. Банк мог расплачиваться этими билетами, имел право торговать золотом (монополист), дисконтировать, веселя (вексель, получается, по стоимости ниже номинала, а продается по номиналу, полученная разница с продажи и есть дисконт). Появилось залоговое право. Банк мог предоставлять ссуды под залог имущества с условием, что если деньги не будут возвращены в определенный срок, банк забирает имущество. Появились вклады под проценты. Возникают специализированные банки: в этих банках появился новый способ расчетов посредствам чекового обращения.

После многолетней практики банки пришли к выводу: сумма депонированных у них денег мало меняется, данные выплаты обыкновенно покрываются поступлениями, постепенно остаток вклада даже увеличивается и следовательно ,значительную часть вверенных им денег они без ущерба для вкладчиков могли бы пустить в оборот путем учета векселей и выдачи ссуд. Это получило практическое применение, и сразу изменился характер вкладов и самих банков, они превратились в депозитные банки. Депозитная операция получила широкое распространение. Появились три основных вида вкладов: до востребования, срочные, сберегательные. И еще одна черта этого времени, появились эмиссионные банки, основной функцией которых стала эмиссия банкнот.

4 этап. Появились и специализированные банки: ипотечные( под залог недвижимости), народные – обслуживают население, ремесленные – обслуживают ремесленников. Появились ссудные кассы, которые выдавали кредиты, сберегательные кассы – принимали вклады населения. В 1877г. появилась лизинговая операция – сдача оборудования в аренду с последующей выплатой стоимости оборудования. Несколько позже банки начинают осуществлять факторинговые операции - переуступка прав требования во всех ее разновидностях. Таким образом, история развития банков привела к тому, что современный банк – это крупный банк, занимающийся достаточно широким кругом вопросов, осуществляющий расчеты и играющий серьезную роль в экономике.

1.1. Развитие банковской системы.

На развитие банковской системы и таким образом на ее роль в социально – экономическом развитии страны влияет совокупность факторов как внешних по отношению к банковской системе, так и внутренних. К внешним факторам следует отнести макрофакторы, или факторы среды. Эта группа факторов представляет собой вероятною совокупность взаимосвязанных и взаимообусловленных факторов, которые с определенной степенью условности можно разделить на пять основных групп:

- экономические

- политические

-правовые

-социальные

- форс-мажорные.

К экономическим факторам следует отнести принципы исполнения федерального бюджета, характер реализуемой денежно-кредитной политики, сложившуюся систему налогообложения, результаты проведения экономических реформ, формирующие общие условия функционирования банковской системы. Так, при экономическом росте, как правило, увеличивается число субъектов хозяйствования, растут экономические связи, что влечет за собой соответствующий рост спроса на банковские услуги как со стороны предприятий и организаций, так и со стороны населения. В случае кризисного развития наблюдаются противоположные процессы, угнетающие банковскую систему ,снижая их надежность и ликвидность .Развитие банковской системы может сдерживаться под влиянием таких факторов ,как чрезмерный налоговый процесс на прибыль банков ,отсутствие достаточных ресурсов для осуществления банковских операций, убыточность значительного числа крупных и средних предприятий, общее снижение уровня дохода населения.

К политическим факторам относятся те решения органов власти и управления на федеральном, региональном и местном уровнях, которые влияют на характер решений, принимаемых субъектами банковской системы:

- Центральным банком, банками, кредитными организациями, банковскими ассоциациями. Это в первую очередь:

- Принципы денежно-кредитной политики;

- заявленные принципы формирования бюджета и его пропорций;

- основные направления совершенствования налогообложения;

-отношение к предпринимательству, к банковской деятельности, реализуемые на практике принципы развития национального хозяйства и его отдельных отраслей.

Формы и методы правового регулирования хозяйственной деятельности в целом и банковской в частности оказывают существенное влияние на функционирование банковской системы. Устойчивость законодательства, его относительная консервативность создает предпосылки правового регулирования возникающих проблем. При этом законодательство оказывает влияние на развитие банковской системы особыми правилами регулирования тех или иных банковских операций или сделок, разрешая их или запрещая. Так, например, в некоторых странах банкам запрещается выполнять определенные операции с ценными бумагами. В ряде стран банки могут заниматься обслуживанием хозяйства, в других их основная функция эмиссионная.

К социально-психологическим факторам относятся: уверенность большинства населения в правильности проводимых экономических преобразований, в стабильности налогового, таможенного, валютного законодательства, в хороших перспективах для экономики в целом и ее отдельных отраслей. Все выше перечисленное в совокупности формирует уровень доверия к банковской системе ,готовность осуществлять банковские операции и пользоваться банковскими услугами. В этом случае доверие к банковской системе определяет и более эффективное выполнение ею функций обеспечения финансирования потребностей экономического развития за счет привлечения финансовых ресурсов населения и иностранных инвесторов.

Форс – мажорные обстоятельства: Являются следствием стихийных бедствий и непредсказуемых событий, которые приводят к сбоям в платежных системах, могут быть разделены на:

-природные (наводнения, землятресения, ураганы), которые технически затрудняют функционирование банковской системы;

- политические (закрытие границ, введение международных запретов на экономические отношения с другими государствами, военные конфликты), которые приводят к необходимости существенного пересмотра условий взаимодействия банков и их клиентов;

- экономические (отказ государства от выполнения своих финансовых обязательств, изменение правил расчетов, изменение системы налогообложения, ведение ограничений на экспортно-импортную деятельность, кризисы на финансовых рынках), которые приводят к затруднениям банков и клиентов ,которым общей неопределенностью хозяйственной деятельности .При этом как бы долго не готовилась реформа :налоговая ,бюджетная, расчетов и т.д, форс-мажорный характер их влияния на банковскую систему не меняется. Поскольку предугадать или зарегламентировать все нюансы экономических отношений не возможно. Переход банков на новый план счетов в 1998г. Введен в действие в 1999г. Налогового кодекса (ч.1) вызвали множество трудностей в работе специалистов, в функционировании банков и банковской системы.

Под внутренним влиянием факторов системы, как единого целого, следует понимать совокупность факторов, которые формируются субъектами банковской системы: Центральным банком, коммерческими банками, банковскими ассоциациями. Внутренние факторы поддаются влиянию со стороны субъектов банковской системы и определяются следующими основными моментами :

- ролью и авторитетом Центрального банка в банковской системе;

- компетенцией руководителей банков и квалификацией банковских работников;

- уровнем межбанковской конкуренции и ее характером;

**Глава II. Понятие и структура банковской системы.**

Совокупность всех банков представляет собой банковскую систему, появление которой обусловлено тем, что их расширяющаяся деятельность не может быть реализована в отдельности, вне подчинения единым правилам ведения операций, вне опоры на центр с его функциями, объединяющими деятельность системы. Именно поэтому банковская система начала формироваться только в условиях появления центральных банков и выделения их из числа других банков не только в качестве эмиссионных центров, но и регулирующего звена.

Под банковской системой понимается строго определенная законом структура специализированных организаций особого рода действующих в сфере финансов и денежно-кредитных отношений и имеющих исключительные полномочия для осуществления банковской деятельности. В единую банковскую систему, таким образом, включены центральный банк, коммерческие банки и их филиалы, филиалы и представительства иностранных банков. В настоящее время несколько расширяется понятие банковской системы, и в широком смысле этого слова она включает не только банки, но и сопутствующие кредитные организации, которые позволяют банкам более эффективно выполнять свои функции, в частности, банковскую инфраструктуру и банковский рынок. Понятие банковская система является ключевым в изучении, как банковского дела, так и экономической системы в целом. Это обусловлено тем, что коммерческие банки функционируют в рыночной экономике не изолированно, а во взаимосвязи и взаимозависимости друг с другом.

Современный банк представляет собой предприятие, которое специализируется на организации доходного оборота ссудных капиталов.

Банк выполняет следующие основные функции:

- аккумулирует (привлекает) временно свободные денежные средства;

- участвует в денежном обороте;

- посредничает в осуществлении платежей;

-посредничество в кредите;

-создание кредитных средств обращения;

-посредничество на фондовом рынке (в операциях с ценными бумагами).

Банковская система включает:

- действующие банки;

-кредитные учреждения,

-организации выполняющие некоторые банковские операции, обеспечивающие деятельность банков и кредитных учреждений (расчетно-кассовые центры, фирмы по аудиту банков и т.д.).

Банковская система является основной составной частью кредитной системы, которая входит в экономическую систему страны. Таким образом, банковская система активно взаимодействует с другими звеньями общественно хозяйственного механизма:

- бюджетной системой

- налоговой системой

- системой ценообразования.

Различают одноуровневую и двухуровневую банковскую систему. Об одно - уровневой банковской системе говорят в случае, когда в государстве нет центрального банка или все банки функционируют как центральные. Такой тип банковской системы не характерен для рыночной экономики. Для развитой экономики характерна двухуровневая банковская система, первый ярус которой составляет центральный банк, второй - коммерческие банки и кредитные учреждения. Подобная банковская система учитывает свободу предпринимательства, с одной стороны, и позволяет контролировать деятельность коммерческих банков, с другой стороны.

2.1. Виды банковских систем.

В развитии банковских систем разных стран известно несколько их видов:

- Двухуровневая банковская система (Центральный банк и система коммерческих банков);

- централизованная монобанковская система;

- уникальная децентрализованная банковская система – Федеральная резервная система США.

Двухуровневая система представляет собой разделение всех банков на верхний и нижний уровни. На верхнем, первом уровне находится центральный банк, выступающий в роли организатора и контролера денежного обращения в стране, на втором самостоятельные, но подконтрольные центральному банку коммерческие банки.

В большинстве стран с рыночной экономикой двухуровневой банковской системой функции центральных банков совпадают, но есть и отличия.

Так, например, во главе банковской системы Франции, которая характеризуется жестким банковским надзором и кредитным контролем, а также преобладанием государственных кредитных институтов, стоит Министерство финансов Франции. Центральный банк Франции – наряду с двумя другими институтами (Национальный кредитный совет и Комиссия по банковскому контролю), которые осуществляют контроль над деятельностью коммерческих банков, находится под руководством Министерства финансов. Банк Франции обладает монополией на эмиссию банкнот, но его задачи как банка государства ограничены, так как многие банковские операции выполняет само Казначейство Франции. Помимо двухуровневой структуры банковской системы, существует децентрализованная Федеральная Резервная Система (ФРС США). Ее возглавляют 12 федеральных резервных банков в различных регионах страны, задачей которых является контроль над деятельностью банков-членов ФРС и определение кардинальных направлений монетарной политики США. Членами ФРС являются 40% всех коммерческих банков. Остальные коммерческие банки работают на свой страх и риск. История развития банковского дела знает и такой тип банковской системы, как централизованная монобанковская. По этому типу бала построена банковская система СССР и многих других социалистических стран. Банковская система СССР складывалась из трех государственных банков (Госбанк, Стройбанк, Внешторгбанк) и системы сберегательных касс. Госбанк СССР, помимо эмиссионной и расчетно-кассовой деятельности, выполнял функции кредитования различных отраслей народного хозяйства (предоставление краткосрочных кредитов промышленности транспорту, связи и долгосрочных - сельскому хозяйству). Стройбанк - осуществлял долгосрочное кредитование и финансирование капитальных вложений в различные отрасли народного хозяйства (кроме сельского хозяйства). Внешторгбанк проводил кредитование внешней торговли, занимался международными расчетами, операциями с иностранной валютой, золотом, драгоценными металлами. Сберегательные же кассы привлекали денежные вклады населения, осуществляли оплату коммунальных услуг. В этих условиях не использовался эффективный потенциал кредитного механизма, не было возможности проводить активную денежно-кредитную политику теми инструментами, которые известны в странах с рыночной экономикой. Первые коммерческие банки были созданы в августе 1988г. После принятого закона СССР «О кооперативе» в 1988г. объединениям кооперативов предоставлялось право создать кооперативные банки. В 1989г. было разрешено создание акционерных коммерческих банков на паевых началах. Основным преимуществом коммерческих банков по сравнению с государственными специализированными банками являлись предоставленная свобода в выборе методов ведения банковских операций и прямая зависимость в привлечении клиентов на договорной основе. Современная банковская система России представлена двумя уровнями (схема.1). Она базируется на принятых 2 декабря 1990г. Верховным советом РСФСР «О банках и банковской деятельности РСФСР»

И Закона «О Центральном банке РСФСР (Банке России)».

2.2. Иерархичность построения банковской системы.

В Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)1995г. Отмечается, что банковская система включает Центральный банк, кредитные организации и их ассоциации. Банки подразделяются на универсальные и специализированные. Универсальные банки осуществляют широкий круг банковских операций. Специализированные банки ограничивают свою деятельность одной или несколькими банковскими операциями. Банковская система Российской Федерации представлена как универсальными банками, так и специализированными. Большинство созданных в Российской Федерации в1992-1999г. банков сформировалось как специализированные коммерческие отраслевые банки. Это сохранилось в их названиях: например БИН-банк (Банк инвестиций и новаций). Для того чтобы привлечь новых клиентов и расширить свою ресурсную базу, специализированные банки стали осуществлять практически все виды банковских операций для организации предприятий всех отраслей экономики. Они стали универсальными. Таким образом, в целом банковская структура может быть представлена в виде двух уровней:

1.Центральный банк.

2. Банковский сектор:

- универсальные коммерческие банки;

- специализированные коммерческие банки, в том числе: сберегательные банки, ипотечные банки, инвестиционные банки, банкирские дома.

|  |
| --- |
| Центральный банк РФ |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Коммерческие банки, их  Филиалы и представительства |  | Небанковские кредитые организации |  | Ассоциации коммерческих  банков |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| универсальные |  | Специализи-рованные |  | Ассоциации  Российских  банков |  | Региональные  Ассоциации  банков |  | Специализ  ированн-  ые ассоц.  банков |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| представительства |  | филиалы |

Схема 1:Банковская система РФ.

2.3.Ассоциации коммерческих банков.

Одним из важнейших атрибутов национальной банковской системы России в современных экономических системах рыночного типа является усиление позиций и роли ассоциаций как саморегулирующих организаций, представляющих интересы субъектов хозяйствования того или иного сектора экономики, поскольку ассоциации позволяют освободить разнообразные институты государственной власти от разработки и введения норм регулирования и контроля отдельных элементов деятельности субъектов хозяйствования ,в первую очередь таких, как качество оказываемых услуг, соблюдение принципов этики бизнеса, стандартизация, подготовка высококвалифицированного персонала. Банковская ассоциация это общественная некоммерческая организация, членами которой являются коммерческие банки, созданная с целью представления их интересов в органах законодательной, исполнительной, судебной власти, а также в целях координации и совершенствования их деятельности. Банковские ассоциации имеют достаточно длительную историю развития. Можно выделить следующие основные «стратегические» направления их деятельности:

-Представление интересов банков в органах законодательной власти в целях влияния на принятие законодательных актов, которые могут оказать потенциальное воздействие на интересы банков и клиентов, в том числе и на основе формирования коалиций с аналогичными ассоциациями и союзами в случае совпадения стратегических интересов.

- Взаимодействие и представление интересов банков в различных институтах государственной власти, позволяющие оказывать влияние на принятие решений по вопросам регулирования различных сторон деятельности банков.

- Защита интересов банков в судах, если затрагиваются вопросы судебной и арбитражной практики, имеющие общенациональное значение для банковского сектора.

- Тесное взаимодействие и регулярные рабочие контакты с Центральным банком и другими государственными ведомствами, чьи нормативные акты существенным образом влияют на деятельность коммерческих банков, с целью объективного учета реального положения в банковском секторе и конкурентных возможностей банков.

-Сотрудничество со средствами массовой информации с целью доведения взглядов представителей банковского сектора до деловых кругов и граждан, публикации сведений о принципах работы банков и их взаимоотношениях с клиентами, формирования в обществе обстановки доверия к деятельности финансовых институтов.

- Оказание на коммерческой основе специализированных услуг банкам-членам Ассоциации «по различным направлениям их деятельности, например:

снабжение, проектные работы, информационное обслуживание, консалтинг и т.д., позволяющих повысить качество и снизить стоимость оказываемых услуг.

Особое место в деятельности ассоциаций занимают усилия, предпринимаемые для создания организаций, оказывающих существенное влияние на стабильность и эффективность национальных (региональных) банковских систем, решающих вопросы обеспечения безопасности деятельности банков. К таким организациям могут относится:

- клиринговые расчетные центры,

- фонды страхования средств клиентов в банках,

- процессинговые центры коллективного пользования,

- кредитные бюро.

Как правило, наиболее важная роль ассоциаций на первом этапе создания организаций такого рода, позднее они становятся юридически и экономически независимыми от ассоциации, сохраняя при этом отношения стратегических партнеров. Ассоциация российских банков (АРБ) является одним из важнейших атрибутов национальной банковской системы России. АРБ представляет и защищает интересы банков в законодательных и представительных органах государственной власти и решает целый ряд других задач, актуальных для банковского сообщества страны в целом. На ряду с Ассоциацией российских банков во многих регионах действуют региональные ассоциации, причем ряд из них были созданы ранее, чем была учреждена АРБ. Наличие региональных банковских организаций является одной из особенностей банковской системы России.

**Глава III. Центральный банк страны.**

Центральный банк страны является главным элементом банковской системы любого государства. Исторически центральные банки возникли как коммерческие банки, наделенные правом эмиссии (выпуска) банкнот.

За центральным банком законодательно закреплено право монопольной эмиссии общенациональных кредитных денег. Клиентами Центрального банка являются не фирмы и домохозяйства, а коммерческие банки. Центральный банк при необходимости может выполнять также функцию управления государственным долгом, т.е. операции по размещению или погашению займов, выплат процентов по ним. Центральный банк также представляет страну в международных валютно-кредитных организациях. Все выше перечисленные функции тесно взаимосвязаны и создают возможность осуществления Центральным банком регулирования денежно-кредитной системы страны. Главной функцией центрального банка является кредитное регулирование. Как оно должно осуществляться? Для ответа на этот вопрос можно обратиться к опыту стран с развитой двухуровневой банковской системой. Центральные банки на Западе, помимо административных методов (установление прямых ограничений на деятельность коммерческих банков, проведение инспекций и ревизий, издание инструкций, сбор и обобщение отчетности и т.д.), располагают и экономическим инструментарием для регулирования банковской сферы, основными составляющими которого являются: политика минимальных резервов, открытого рынка и учетная политика. Политика минимальных резервов впервые была опробована в США в 30-е годы, и сразу после второй мировой войны ее внедрили в практику центральные банки всех ведущих капиталистических стран. Минимальные резервы – это вклады коммерческих банков в центральном банке, размер которых устанавливается законодательством в определенном отношении к банковским обязательствам. Первоначально практика резервирования средств предназначалась для страхования коммерческих банков. Может сложиться ситуация, когда средства вкладчиков практически полностью направлены банком на кредитование. При этом в силу каких-либо обстоятельств вкладчики могут затребовать свои депозиты. В таком случае банк окажется неплатежеспособным. Чтобы этого не произошло, Центральный Банк берет на себя функцию аккумулирования минимального резерва, который не подлежит кредитованию. Другая функция подобного резервирования заключается в том, что, изменяя процент резерва, Центральный Банк влияет на сумму свободных денежных средств коммерческих банков, которые последние могут направить в производство. В период бума для его "охлаждения" Центральный Банк повышает норму резерва, а в период кризиса – наоборот. Повышение нормы резерва на 1 – 2 процентных пункта – действенное средство ограничения кредитной экспансии. Как правило, норма минимальных резервов дифференцируется.

С помощью экономического и административного воздействия в процессе проведения денежно-кредитной политики Центральный банк способствует укреплению и развитию экономики России. В этом заключается его основная задача, которую он решает путем: защиты и обеспечения устойчивости российской валюты. Развитием и укреплением банковской системы России. Обеспечением эффективного функционирования системы денежных расчетов.

3.1.Функции центрального банка.

К основным функциям современного центрального банка относятся:

- эмиссия банкнот;

- аккумуляция и хранение кассовых резервов (денежные средства) других кредитных учреждений;

- осуществляет кредитование коммерческих банков;

- кредитует и выполняет расчетные операции для правительства;

- хранение официальных золотовалютных резервов;

- осуществление расчетов и переводных операций;

- контроль над деятельностью кредитных учреждений.

- устанавливает правила осуществления расчетов в России;

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

- устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы России;

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

- устанавливает порядок и условия осуществления валютными биржами на организацию проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты;

- 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.

Все функции центрального банка взаимозависимы и взаимообусловлены. Выпуская денежные средства, банк кредитует, таким образом, коммерческие банки и государство, а размеры такого выпуска и кредитования соответственно отражаются на выполнении функции денежно-кредитного регулирования экономики.

3.2.Особенности банка как коммерческого предприятия.

Коммерческий банк – это коммерческое предприятие, которое в условиях рынка строит свои взаимоотношения с партнерами как обычные рыночные, т.е. на основе прибыльности и риска. Значение коммерческих банков в современных кредитных системах столь велико, что необходимо остановиться на функциях этих институтов. Термин "коммерческий банк" возник на ранних этапах развития банковского дела, когда банки обслуживали преимущественно торговлю (commerce), товарообменные операции и платежи. Основной клиентурой были торговцы (отсюда и название "коммерческий банк"). Коммерческий банк является деловым предприятием, которое оказывает услуги своим клиентам, т.е. вкладчикам и заемщикам, извлекая прибыль за счет разницы процентов, получаемых от заемщиков и вкладчиков за предоставляемые денежные средства. Наряду с банками перемещение денежных средств на рынках осуществляют и другие финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, биржи брокерские, дилерские фирмы. Но банки как субъекты финансовой системы имеют два существенных признака, отличающих их от всех других субъектов:

- для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обязательства (депозитные и сберегательные сертификаты, облигации и векселя), а мобилизованные таким образом средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими.

– банки отличает принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами. Этим банки отличаются от различных инвестиционных фондов, которые все риски, связанные с изменением стоимости их активов и пассивов, среди своих акционеров. Современные кредитно-банковские системы имеют сложную многозвенную структуру. Если за основу классификации принять характер услуг, которые учреждения финансового сектора предоставляют своим клиентам, то можно выделить три важнейших элемента современной кредитной системы:

- центральный (эмиссионный) банк;

- коммерческие банки;

- специализированные финансовые учреждения (страховые, ипотечные, сберегательные и т. д.)

Коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие свободные денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и представляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. Финансовые посредники выполняют, таким образом, важную функцию, обеспечивая обществу механизм межотраслевого и межрегионального перераспределения денежного капитала. Крупные коммерческие банки предоставляют клиентам полный комплекс финансового обслуживания, включая кредиты, прием депозитов, расчеты и т. д. Этим они отличаются от специализированных финансовых учреждений, которые обладают ограниченными функциями. Коммерческие банки традиционно играют роль стержневого, базового звена кредитной системы. Между коммерческими банками и другими видами кредитно-финансовых учреждений нет "китайской стены". Их деятельность тесно переплетается и выражается в сотрудничестве и взаимодействии по одним линиям, и конкуренции — по другим. В процессе деятельности коммерческих банков создают новые требования и обязательства, которые становятся товаром на денежном рынке. Так, принимая вклады клиентов, коммерческий банк создает новое обязательство — депозит, а выдавая

ссуду — новое требование к заемщику. Этот процесс создания новых обязательств и обмена их на обязательства других контрагентов составляет основу, суть финансового посредничества. Сегодня коммерческий банк способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Широкая диверсификация операций позволяет банкам сохранять клиентов и оставаться рентабельными даже при весьма неблагоприятной хозяйственной конъюнктуре.

Есть определенный базовый набор, без которого банк не может существовать и нормально функционировать. К таким конституирующим операциям банка относят:

- прием депозитов;

- осуществление денежных платежей и расчетов;

- выдачу кредитов.

Систематическое выполнение указанных функций и создает тот фундамент, на котором зиждется работа банка. И хотя выполнение каждого вида операций сосредоточено в специальных отделах банка и осуществляется особой командой сотрудников, они переплетаются между собой. Так, банки обладают уникальной

способностью создавать средства платежа, которые используются в хозяйстве для организации товарного обращения и расчетов. Речь идет об открытии и ведении чековых и других счетов, служащих основой безналичного оборота. Хозяйство не может существовать и развиваться без хорошо отлаженной системы денежных расчетов. Отсюда большое значение банков, как организаторов этих расчетов.

Создание платежных средств тесно связано с депозитной функцией кредитования банковских клиентов. Депозит может возникнуть двумя путями: в результате внесения клиентом наличных денег в банк или же в процессе банковского кредитования. Эти операции по-разному отразятся на величине денежной массы в стране. Если клиент внес деньги до востребования, то они превратились из наличных в безналичные. Общая сумма денег в хозяйстве не изменилась. Если же деньги зачислены на депозит, то общее количество денег в хозяйстве увеличилось, так как банк своей операцией создал новые платежные средства. Обратное действие — уничтожение — происходит при снятии клиентом наличных со счета и при списании денег с депозита для погашения кредитов. Способность коммерческих банков увеличивать и уменьшать депозиты и денежную массу широко используется центральным банком, который через систему обязательных резервов управляет динамикой кредита.

Вторая обширная функциональная сфера деятельности банков — посредничество в кредите.

Коммерческие банки, как уже говорилось, исполняют роль посредников между хозяйственными единицами, накапливающими и нуждающимися в денежных средствах. Они предоставляют владельцам свободных капиталов удобную форму хранения денег в виде разнообразных депозитов, что обеспечивает сохранность денежных средств и удовлетворяет потребность клиента в ликвидности. Для многих клиентов такая форма хранения денег более предпочтительна, чем вложение в облигации или акции. Банковский кредит — тоже весьма удобная и во многих случаях незаменимая форма финансовых услуг, которая позволяет гибко учитывать потребности конкретного заемщика и приспосабливать к ним условия получения ссуды (в отличие от рынка ценных бумаг, где сроки и другие условия займа стандартизированы). Помимо выполнения базовых функций, банк предлагает клиентам множество других финансовых услуг. Например, банки осуществляют разного рода доверительные операции для корпораций и

частных лиц, связанные с передачей имущества в управление банку на доверительной основе, покупкой для клиентов ценных бумаг, управлением недвижимостью, выполнением гарантийных функций по облигационным выпускам.

3.3.Активные и пассивные операции коммерческих банков.

Функции банков осуществляются через банковские операции. Они подразделяются на:

- пассивные — операции, связанные с формированием ресурсов банков;

- активные — операции, связанные с размещением собственных и привлеченных средств.

Пассивные операции коммерческих банков

Их ресурсы формируются за счет собственных, привлеченных и эмитированных средств.

К собственным средствам относятся акционерный, резервный капитал и нераспределенная прибыль:

- акционерный капитал (уставный фонд банка) создается путем выпуска и размещения акций. Как правило, банки по мере развития своей деятельности и расширения операций последовательно осуществляют новые выпуски акций;

- резервный капитал или резервный фонд банков образуется за счет отчислений от прибыли и предназначен для покрытия непредвиденных убытков и потерь от падения курсов ценных бумаг;

- нераспределенная прибыль — часть прибыли, оставшаяся после выплаты дивидендов и отчислений в резервный фонд.

Собственные средства имеют большое значение для деятельности коммерческих банков. В периоды экономических или банковских кризисов недостаточно продуманная политика в области пассивов и их размещения приводит к банковским крахам. Привлеченные средства составляют основную часть ресурсов коммерческих банков. Это депозиты (вклады), а также контокоррентные и корреспондентские счета.

Депозиты, в свою очередь, подразделяются на:

- вклады до востребования;

- срочные вклады;

- сберегательные вклады.

Вклады до востребования, а также текущие счета могут быть изъяты вкладчиками по первому требованию. По полученной от банка чековой книжке, владелец счета вправе сам получать деньги и расплачиваться с агентами экономических отношений. На данные вклады коммерческие банки платят проценты. Срочные вклады вносятся клиентами банка на определенный срок, по ним уплачиваются повышенные проценты. Ставка процента зависит от размера и срока вклада. Сберегательные вклады вносятся и изымаются в полной сумме или частично и удостоверяются выдачей сберегательной книжки. Для банков наиболее привлекательными являются срочные вклады, которые усиливают ликвидные позиции банков.

Важным источником банковских ресурсов выступают межбанковские кредиты, т. е. ссуды, получаемые у других банков. На кредитном рынке России преобладают краткосрочные межбанковские кредиты, в том числе так называемые "короткие деньги" (кредиты, выдаваемые от одного дня до двух недель). Значение рынка межбанковских кредитов состоит в том, что, перераспределяя избыточные для некоторых банков ресурсы, этот рынок повышает эффективность использования кредитных ресурсов банковской системы в целом. Кроме того, наличие развитого рынка межбанковских кредитов позволяет сосредотачивать в оперативных резервах банков меньше средств для поддержания их ликвидности. Коммерческие банки получают кредиты у Центрального банка в форме переучета или перезалога векселей, в порядке рефинансирования и в форме ломбардных кредитов.

Контокоррент — единственный счет, посредством которого производятся все расчетные и кредитные операции между клиентом и банком. В отдельные периоды этот счет является пассивным, в другие — активным: при наличии у клиента средств этот счет является пассивным, при их отсутствии,

когда клиент все же выставляет на банк платежное поручение или выписывает чеки — активным. Кредит по контокоррентному счету предоставляется под обеспечение коммерческими векселями либо в форме необеспеченных ссуд, т. е. ссуд без всякого обеспечения. Ценные бумаги, которые находятся на балансе банка и продаются с соглашением об обратном их выкупе.

Эмитированные средства банков. Это средства клиентуры, которыми банку можно пользоваться достаточно длительный период (облигационные займы, банковские векселя и т. д.)

Облигационные займы эмитируются в виде облигаций. Выпуск этих ценных бумаг является объектом жесткой регламентации со стороны государственных органов — территориальных подразделений ЦБР и самого ЦБР: без утверждения проспекта эмиссии облигационного займа его выпуск является незаконным.

Активные операции коммерческих банков:

Мобилизованные денежные средства банки используют для кредитования клиентуры и осуществления своей предпринимательской деятельности.

В зависимости от срока, на который банки предоставляют ссуды или кредиты своим клиентам, они подразделяются на срочные (выдаются банками на определенный срок) и локальные, которые должны быть возвращены по первому требованию банка. В зависимости от обеспечения, под которое выдаются ссуды, различают вексельные, подтоварные, фондовые и бланковые операции.

Вексельные операции подразделяются по учету векселей и ссуды под векселя. Учет (дисконтирование) векселей означает покупку векселей банков до истечения срока их погашения. В свою очередь, банк, если он начал испытывать затруднения в средствах, сам может переучесть данные векселя в региональном управлении Центрального Банка. При этом он становится владельцем векселя и выплачивает лицу, эмитировавшему вексель, определенную сумму денег. За эту операцию банк взимает с клиента определенный процент, который называется учетным процентом (дисконтом). Вексель коммерческий возникает на основе товарного обращения (наиболее надежен). "Дружеские векселя" — это векселя, которые два лица выставляют друг на друга для получения средств в банке без всякого движения товаров (бронзовые).

Подтоварные ссуды — ссуды под залог товаров и товарораспорядительных документов. Они выдаются банками не в полном размере рыночной стоимости товара, а её части (обычно не более 50%).

Поскольку в условиях рыночной экономики главная проблема — реализация товара, произведенный и отправленный товар может не найти своего покупателя. В этом и состоит главное отличие кредитных отношений в условиях рынка от административно-командной системы, где все или практически все производится в рамках жесткого государственного плана, в котором учтены все потребности общества. В условиях рыночных отношений при изобилии товаров необходим не просто спрос, а платежеспособный спрос. Фондовые операции. Их объектом служат различные виды ценных бумаг. Операции банков с ценными бумагами выступают в виде ссуд под обеспечение ценных бумаг и покупки бумаг банком за свой счёт. Ссуды под обеспечение ценных бумаг выдаются, как правило, не в их полном размере курсовой рыночной стоимости, а в определенной части (50 – 60 %). Ценные бумаги представляют собой фиктивный капитал. Ссуды под ценные бумаги, как правило, не связаны с действительным производством товаров. Банковские инвестиции в ценные бумаги (покупка банком ценных бумаг различных эмитентов): в результате инвестиций банк становится владельцем портфеля ценных бумаг. Цель такой покупки — либо стремление к дальнейшей перепродаже этих бумаг, либо долгосрочное вложение капитала. Под ценные бумаги можно также получить кредит, который могут предоставить другие кредитные учреждения. Портфеля банка, оценке состояния ссуд и проведении аудиторских проверок.

**Заключение.**

Вопрос о том, что такое банк, не является таким простым, как это кажется на первый взгляд. В обиходе банки — это хранилище денег. Вместе с тем данное или подобное ему житейское толкование банка не только не раскрывает его сути, но и скрывает его подлинное назначение в народном хозяйстве.

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительная сущность оказывается действительно неопределенной. В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения; через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом. Кредитные учреждения выступают в качестве консультантов, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия. Банки являются неотъемлемым элементом современной экономической системы. Сущность банковского дела состоит в извлечении дохода из распоряжения временно свободными денежными средствами. Банки являются основой экономики, своеобразной кровеносной системой экономического общества. Без них не может существовать современное общество, так, как именно банки, являясь центром через которые осуществляются платежи, формируют нормальное функционирование предприятий, проведение платежей и расчетов. В последние годы активно формируется законодательная база регулирования финансовых отношений, в том числе и банковских. Россия, взяв на вооружение опыт правового регулирования финансовых отношений в странах, с развитой рыночной экономикой, преломила его на отечественной почве, что выражается во многих экономических и социальных преобразованиях, в развитии производственного потенциала, в укреплении государственных финансов.

**Список использованной литературы**:

1Д.э.н. проф. Балабанов И.Т. « Банки и банковское дело» Изд. Питер 2003г.

2.Д.э.н. Ф.Н. Стерликов, Д.э.н ОЮ Мамедов –«Современная экономика» Изд:Феникс 2006г.

3.Д.э.н. В.Д. Камаев – «Экономическая теория 2-е издание» Изд.: «Владос» 1997г.

4.Проф.чл – корр.РАЕН Е.Ф.Жуков «Банки и банковские операции.» Изд.: «Юнити»1997г.

5.Д.э.н. профессор Ю.Б.Рубин «Введение в банковское дело» ИПО Профиздат 1994г.

6. Е.Б.Стародубцева «Основы банковского дела» Изд.: Форум-Инфра-М 2005г.

7. Матовников М.Ю. О пользе банковской конкуренции. // Банковское дело 2001г. №3 С. 35-40.

8. Проф.Чепурин М.Н., проф.Киселева Е.А. «Курс экономической теории» 4 издание.Изд. «АСА»,2000г.

9. О.И.Лаврушин, О.Н.Афанасьева «Банковское дело: Современная система кредитования» Изд.: КноРус.

10. А.М. Тавасиев «Банковское дело. Управление и технологии» Изд: Юнити 2005г.

11.Г.Н.Белоглазов « Деньги, кредит, банки» Изд.: Юрайт-издат.2007г.

12. Е.Ф.Жуков, М.Максимова, Н.М.Зеленкова «Банки и небанковские организации, и их операции» Изд.: Вузовский учебник 2005г.

13. А.Рациг «Шесть типовых стратегий банковского бизнеса, или зачем России коммерческие банки?» Изд.: Луч 2005г.

14. Ю.А. Бабичева, Е.В.Мостовая, «Российские банки: проблемы роста и регулирования» Изд.: Экономика 2006г.

15. А.В.Шестоков «Банковская система РФ» Изд.: МГИУ 2006г.

16. «Центральный банк в условиях рыночной экономики» Научный альманах фундаментальных и прикладных исследований. Идз.: Финансы и статистика 2003г.

17. С.В.Бажанов, М.Х.Лапидус,Ю.И.Львов « Российские банки: прошлое и настоящее» Изд.:КультИнформПресс 2004г.