Исследование политики Центрального банка России

Содержание:

Введение

1.Сущность деятельности ЦБ

1.1.Цели и задачи ЦБ

1.2.Структура Банка России

1.3.Денежно-кредитная политика Центрального банка

2.Анализ деятельности ЦБ по развитию банковской системы России

2.1.Деятельность Банка России в сфере государственных финансов 2002г; 2007г.

2.2. Исследование политики ЦБ за 2007год

3.Проблемы и пути совершенствования ЦБ России

3.1.Интеграция банковской системы России в мировое банковское сообщество

3.2.Деятельность Банка России по совершенствованию банковского законодательства

Заключение

Список использованной литературы

Введение

Тема реферата заинтересовала меня в связи с тем, что существенные изменения происходят и в функционировании банков: повышается самостоятельность и роль банков в народном хозяйстве; расширяются функции действующих и создаются новые финансово-кредитные институты; изыскиваются пути роста эффективности банковского обслуживания внутрихозяйственных и внешнеэкономических связей; идет поиск оптимального разграничения сфер деятельности и функций, специализированных финансово-кредитных и банковских учреждений; разрабатывается новое банковское законодательство в соответствии с задачами современного этапа хозяйственного развития.

Целью нашей работы является рассмотрение специфики сферы деятельности Центрального банка России (далее ЦБ) Обоснование, цели исследования.

Задачи исследования:

1.Дать общую характеристику **центрального банка**

**–рассмотреть** основные цели и задачи ЦБР

-Определить структуру ЦБ

2. Проанализировать деятельность ЦБ по развитию банковской системы России

3. Выделить перспективы развитие ЦБ России, также рассмотреть проблемы.

Работа состоит из трех частей: теоретической, которая состоит из анализа книг, опубликованных источников, монографий; практической, которая основана на публикациях периодических изданий и данных сети Internet. информационной базой работы послужили статистические данные, публикуемые Центральным банком РФ и другими официальными органами, данные международных банковских организаций, вторичная информация из периодической печати.

1.Сущность деятельности ЦБ

1.1.Цели и задачи ЦБ

В банковской системе Центральный банк страны играет ключевую роль. От его деятельности зависит устойчивость развития национальной экономики и ее банковского сектора. Регулируя денежный оборот в наличной и безналичной формах, центральный банк создает экономические предпосылки для движения товаров и услуг от производителя к потребителю.

Центральный банк - экономический институт, функционирующий в сфере товарно-денежных отношений. Его денежно-кредитная политика основана на использовании денег, кредита, процента, валютного курса.

Центральный банк - общественный институт, работающий на макроуровне экономических отношений. Эмитирование им наличных денег и платежных средств важно для отдельных экономических субъектов и для экономики в целом. Обеспечивая рациональную организацию денежного обращения, безинфляционное развитие, он создает условия для сохранения ценности денег и тем самым для социального развития общества.

Центральные банки являются регулирующим звеном в банковской системе, поэтому их деятельность связана с укреплением денежного обращения, защитой и обеспечением устойчивости национальной денежной единицы и ее курса по отношению к иностранным валютам; развитием и укреплением банковской системы страны; обеспечением эффективного и бесперебойного осуществления расчетов.

Центральный банк России выполняет следующие задачи:

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

- монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;

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

- устанавливает правила осуществления расчетов в России;

- устанавливает правила проведения банковских операций;

- осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;

- осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;

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

- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;

- регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями;

- осуществляет все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;

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

- определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;

- устанавливает правила бухучета и отчетности для банковской системы РФ;

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

- принимает участие в разработке прогноза платежного баланса России и организует составление платежного баланса РФ;

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

- проводит анализ и прогнозирование состояния экономики РФ, публикует материалы и статистические данные;

- осуществляет выплаты по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов; также выполняет иные задачи.

Правовой статус Центрального банка Российской Федерации и цели его деятельности, функции и полномочия определяют Конституция Российской Федерации, Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другие федеральные законы.

Центральный банк РФ в отличие от коммерческих банков - федеральный орган государственной власти. Его государственно-властные полномочия распространяются на денежно-кредитную сферу и регулирование деятельности банков, входящих в банковскую систему страны. Такое управление не предполагает право собственности на имущество управляемых субъектов, их подчинение банку. Банк России осуществляет государственное управление в форме денежно-кредитного регулирования с помощью введения норм и правил деятельности неподчиненных ему банков, надзора и контроля за их работой. Главной же задачей центрального банка является сохранение стабильной покупательной способности национальной денежной единицы и обеспечение бесперебойности денежных платежей и расчетов в стране. Так, Немецкий федеральный банк обязан в соответствии с законом «обеспечивать стабильность национальной валюты»; главная цель Банка Франции - сохранять «стабильность цен». В соответствии со статьей 3 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» целями деятельности Банка России являются: защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации и обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы. Для этого ЦБ РФ наделяется функциями и полномочиями высшего органа государства по разработке и осуществлению денежно - кредитной политики

Центральный банк - прежде всего посредник между государством и остальной экономикой через банки. В качестве такого учреждения он призван регулировать денежные и кредитные потоки с помощью инструментов, которые закреплены за ним в законодательном порядке. Инструментарий денежно-кредитной политики развитых капиталистических государств необычайно широк.

Деятельность Центрального банка любой страны, в том числе и Банка России, направлена на решение триединой задачи: обеспечение стабильности покупательной способности и валютного курса национальной денежной единицы, стабильности и ликвидности банковской системы, эффективности и надёжности платёжной системы.

Функции центрального банка зачастую переплетаются, из одной вытекает другая, если этого требует достижение поставленной цели или решения какой-либо определенной задачи.

В современных условиях ЦБ выполняет следующие основные функции:

монопольная эмиссия банкнот;

«банк банков»;

банк правительства;

регулирование денежно-кредитной системы;

реализация валютной политики;

организация платежно-расчетных отношений.

главный расчетный центр страны.

Рассмотрим перечисленные функции более подробно.

Эмиссия банкнот - эта функция является старейшей и одной из наиболее важных функций любого Центрального банка. С развитием капитализма она претерпела существенные изменения: если на ранних этапах становления кредитных систем коммерческие банки наряду с Центральными банками проводили эмиссию банкнот, то в процессе сосредоточения эмиссии в ряде крупнейших коммерческих банков и трансформации этих кредитных учреждений в Центральные банки монополия на выпуск бумаг закрепилась за одним банком - Центральным. Правда, право чеканки монет было частично предоставлено Центральному банку, а частично соответствующему правительству. Однако и в этом случае монеты запускаются в оборот через Центральный банк.

Банкноты только Центрального банка являются неограниченно “законным платежным средством” и тем самым средством погашения долгов. Также Центральный банк устанавливает правила обращения с денежной массой и создает систему резервных фондов наличности. В условиях усиливающейся инфляции это означает сохранение централизованной системы лимитирования и оперативного регулирования наличной эмиссии. Средствами, находящимися в резервных фондах, могут распоряжаться только Правление Центрального банка и его областные управления. Только с их разрешения денежные знаки могут быть перемещены из резервных фондов в оборотную кассу (или операционную кассу филиалов банков, при которых не открыты резервные фонды). Собственно эта операция и означает эмиссию - выпуск наличных денег в обращение. Перемещение денежных знаков из оборотной кассы в резервные фонды обусловливает изъятие денег из обращения. Эта операция, в соответствии с правилами кассового регулирования, осуществляется автоматически - при превышении лимитов оборотных (операционных) касс.

В настоящее время Центральный банк обладает исключительным правом на выпуск в обращение наличных денег, который реализуется в процессе кредитования коммерческих банков, государственного бюджета, покупки ценных бумаг в иностранной валюте.

В условиях золотого монометаллизма банкноты Центрального банка имели двойное обеспечение: золотом и коммерческими векселями. После отказа от системы золотого стандарта эмиссия банкнот осуществляется преимущественно под правительственные облигации. В связи с этим непосредственная связь банкнот с товарным обращением значительно ослабла.

«Банк банков». Особая роль Центрального банка в кредитной системе состоит также в том, что главной его клиентурой являются не торгово-промышленные предприятия и население, а кредитные учреждения, в основном коммерческие банки. Для обеспечения своей ликвидности коммерческие банки хранят в Центральном банке часть своих денежных средств в виде кассовых резервов на текущем счете. Причем эти резервы после Великой депрессии 30-х гг. стали обязательными, т.е. Центральный банк в административном порядке устанавливает минимальное соотношение резервов с обязательствами банков по депозитам.

В периоды напряженного положения на денежном рынке Центральный банк осуществляет кредитование коммерческих банков в виде переучета векселей, а также перезалога их ценных бумаг.

В последнее время взаимоотношения Центрального банка с кредитной системой в промышленно развитых странах претерпели значительные изменения, что связано, прежде всего, с проведением мероприятий по либерализации рынка капиталов. Взаимоотношения Центрального банка с кредитными учреждениями определяются следующим: во-первых, Центральный банк является для них кредитором в последней инстанции; во-вторых, он осуществляет контроль или надзор над банками и, в-третьих, следует отметить его особую роль как регулирующего, контролирующего, исследовательского и информационного центра кредитной системы страны.

Банк правительства. Центральный банк осуществляет операции по размещению и погашению государственного долга, кассовому исполнению бюджета, ведению текущих счетов правительства, надзору за хранением, выпуском и изъятием из обращения монет и казначейских билетов, а также переводу валютных средств при осуществлении расчетов правительства с другими странами.

Важная роль Центрального банка в решении таких проблем, как предоставление кредитов на покрытие государственных расходов и дефицита государственного бюджета, соответствует его функции кредитора государства. Основная форма государственных заимствований, используемых на цели финансирования государственных расходов и государственного бюджета - государственные займы.

Государственные займы используются для покрытия бюджетных дефицитов государства посредством аккумуляции временно свободных денежных средств физических и юридических лиц, предоставляются на определенный срок на условиях выплаты дохода и оформляются удостоверяющими долговыми обязательствами в бумажной или безбумажной форме.

Кассовое исполнение бюджета означает прием, хранение и выдачу государственных бюджетных средств, ведение учета и отчетности. В основу кассового исполнения бюджета положен принцип единства кассы, т.е. все мобилизованные государственные доходы направляются на единый счет министерства финансов в Центральный банк, с которого черпаются средства для осуществления государственных расходов, таким образом, Центральный банк выступает кассиром правительства.

Денежно-кредитное регулирование. Банка России является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.

Регулирование кредитных организаций - это система мер, посредством которых государство через Центральный банк обеспечивает стабильное и безопасное функционирование банков, предотвращает дестабилизирующие процессы в банковском секторе.

Контроль за деятельностью банков проводится с целью обеспечения устойчивости отдельных банков и предусматривает целостный и непрерывный надзор за осуществлением банком своей деятельности в соответствии с действующим законодательством.

Главная цель банковского регулирования и надзора - поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов, снижение безработицы и инфляции, выравнивание платежного баланса. Защита и обеспечение устойчивости рубля, и снижение темпов инфляции является важной задачей деятельности Банка России. Главной особенностью основных направлений денежно-кредитной политики является прогнозирование темпов инфляции. В предстоящие три года Правительством РФ и Банком России предполагается реализовать задачу снижения инфляции до 7,5-8,5% в 2005году, 6,0-7,5% - в 2006году и 5,0-6,5% - в 2007г., что соответствует основным параметрам сценарных условий социально-экономического развития РФ на 2005год и на период до 2007 года. Деньги и кредит. 2004. № 11. С.3 Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Реализация валютной политики. Исторически сложилось, что для обеспечения банковской эмиссии в центральных банках были сосредоточены золотовалютные резервы. Они сберегаются как гарантийно-страховые фонды для международных платежей и для поддержки курсов национальных валют. От имени правительства Центральный банк регулирует резервы иностранной валюты и золота, является традиционным хранителем золотовалютных резервов. Он осуществляет валютное регулирование путем учетной политики и балансов, участвует в операциях мирового рынка ссудных капиталов. Как правило, Центральный банк представляет свою страну в международных и региональных валютно-финансовых учреждениях.

В целях поддержания объема валютных резервов на приемлемом уровне Центральные банки управляют ими, т. е. формируют их оптимальную структуру и осуществляют их рациональное размещение.

Центральные банки периодически пересматривают структуру валютных резервов, увеличивая удельный вес валют, которые в данный момент являются наиболее устойчивыми.

Центральный банк практикует следующие формы размещения валютных резервов: государственные ценные бумаги, выраженные в иностранной валюте, и депозиты, размещаемые в банках за границей.

Организация платежно-расчетных отношений. Центральные Банки начали участвовать в организации платежей между коммерческими банками в период фундаментальных изменений в технологии платежей - перехода к бумажно-денежному обращению. Внедрение в повседневную жизнь не имеющих стоимости бумажных денег потребовало создания расчетных систем, пользующихся доверием. Ответственность за осуществление платежей взял на себя Центральный банк, имеющий безупречное финансовое положение и большой авторитет.

Задачами Центрального банка в организации платежной системы страны являются:

- поддержание стабильности финансовой структуры;

- обеспечение эффективного функционирования платежной системы;

- проведение денежно-кредитной политики.

Стабильность финансовой системы непосредственно связана со стабильностью внутренней платежной системы, т. е. обусловлена наличием надежного механизма платежей, который позволяет бесперебойно осуществлять межбанковские операции по взаимозачетам и платежам, и дает возможность устранять возникшие проблемы (например, неплатежеспособность одного из ее участников, вызывающую цепную реакцию неплатежей и создавшую угрозу для устойчивости всей финансовой системы в целом).

В случае неустойчивости и ненадежности платежей системы Центральный банк испытывает серьезные трудности при осуществлении эффективной денежно-кредитной политики, а кризис платежной системы целиком лишает его возможности проведения регулирующих мероприятия в этой сфере.

1.2.Структура деятельности ЦБ России

На начало 2008 года структура Банка России состояла из центрального аппарата, 79 территориальных учреждений, 782 подразделений расчетной сети, Первого операционного управления, Межрегионального центра безопасности, Центрального хранилища, полевых учреждений, 4 информационно-вычислительных подразделений, а также вспомогательных подразделений. 2007 год стал очередным этапом проводимой Банком России на протяжении последних лет работы по совершенствованию организационной структуры и сокращению численности входящих в нее подразделений. Мероприятия по сокращению численности затронули прежде всего аппарат территориальных учреждений и головных расчетно - кассовых центров. В результате к концу 2007 года численность этих подразделений Банка России уменьшилась на 2390 единиц. В отчетном году в рамках проводимой с 2003 года планомерной работы по оптимизации расчетной сети Банка России сокращено 2006 штатных единиц. На конец 2007 года количество расчетно-кассовых центров составило 699 против 1088, функционировавших на начало проведения мероприятий по их закрытию. Была продолжена работа по совершенствованию структуры Центрального хранилища Банка России, что позволило высвободить 486 единиц, или 8,6% его численности. В результате оптимизации штата вспомогательных подразделений Банка России их численность сократилась на 162 единицы. Проведенные в 2007 году мероприятия по ликвидации структурных подразделении сокращению численности позволили за счет перераспределения внутренних ресурсов (11,9% высвобожденной численности) обеспечить начало функционирования системы БЭСП, укрепить подразделения информатизации и надзорного блока. В целом по Банку России за 2007 год штатная численность работников уменьшилась по сравнению с 2006 годом на 4443 единицы, или на 5,7%, и составила на начало 2008 года 72942 единицы. В систему Банка России входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения и другие предприятия, учреждения и организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, необходимые для осуществления деятельности банка. Высшим органом Банка России является Совет директоров коллегиальный орган, определяющий основные направления деятельности Банка России и осуществляющий руководство и управление Банком России. Высшим органом Банка России является Совет директоров - коллегиальный орган, определяющий основные направления деятельности Банка России и осуществляющий руководство и управление Банком России. Совет директоров выполняет следующие функции: во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и обеспечивает выполнение основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики; утверждает годовой отчет Банка России и представляет его Государственной Думе; рассматривает и утверждает смету расходов Банка России на очередной год не позднее 31 декабря предшествующего года, а также произведенные расходы, не предусмотренные в смете; определяет структуру Банка России; устанавливает формы и размеры оплаты труда Председателя Банка России, членов Совета директоров, заместителей Председателя Банка России и других служащих Банка России; принимает решения: о создании и ликвидации учреждений и организаций Банка России; об установлении обязательных нормативов для кредитных организаций в соответствии со статьей 61 настоящего Федерального закона; о порядке формирования резервов кредитными организациями; о величине резервных требований; об изменении процентных ставок Банка России; об определении лимитов операций на открытом рынке; об участии в международных организациях; об участии в капиталах организаций, обеспечивающих деятельность Банка России, его учреждений, организаций и служащих; о купле и продаже недвижимости для обеспечения деятельности Банка России, его учреждений, организаций и служащих; о применении прямых количественных ограничений; о выпуске и изъятии банкнот и монеты из обращения, об общем объеме выпуска наличных денег; вносит в Государственную Думу предложения об изменении уставного капитала Банка России; утверждает порядок работы Совета директоров; назначает главного аудитора Банка России; утверждает внутреннюю структуру Банка России, положения о подразделениях Банка России, учреждениях Банка России, уставы организаций Банка России, порядок назначения руководителей подразделений, учреждений и организаций Банка России; определяет условия допуска иностранного капитала в банковскую систему Российской Федерации и д.р. Сам Банк России образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления.

1.3.Денежно-кредитная политика Центрального банка

Под денежно-кредитной политикой (монетарной) понимается совокупность мероприятий, предпринимаемых правительством в денежно-кредитной сфере с целью регулирования экономики. Политика через изменение денежного предложения может стимулировать рост совокупного объема производства, обеспечивать занятость и стабильный уровень цен. Денежно-кредитное регулирование экономики Российской Федерации осуществляется Центральным банком РФ Статьей 75 Конституции РФ установлен особый конституционный статус Центрального банка РФ, определено его исключительное право на осуществление денежной эмиссии (ч.1) и в качестве основной функции - защита и обеспечение устойчивости рубля (ч.2). Статус, цели деятельности, функции и полномочия Центрального банка РФ определяются также Федеральным законом «О Центральном банке РФ (Банке России)», который принят Государственной думой 27 июля 2002 г., а также другими федеральными законами путем определения норм обязательных резервов, учетных ставок по кредитам, проведения операций с ценными бумагами, установление экономических нормативов для банков.

Денежно-кредитное регулирование, осуществляемое центральным банком, является одним из элементов экономической политики государства и представляет собой совокупность мероприятий, направленных на изменение денежной массы в обращении, объема кредитов, уровня процентных ставок и других показателей денежного обращения и рынка ссудных капиталов. Оно нацелено на достижение стабильного экономического роста, низкого уровня инфляции и безработицы.

В зависимости от конкретных целей денежно-кредитная политика центрального банка направлена либо на стимулирование кредитной эмиссии (кредитная экспансия), либо на ее ограничение (кредитная рестрикция). Посредством проведения кредитной экспансии центральные банки преследуют цели подъема производства и оживления конъюнктуры; при помощи кредитной рестрикции они пытаются предотвратить "перегрев" конъюнктуры.

Основными инструментами денежно-кредитного регулирования, наиболее часто используемыми центральными банками являются:

• установление минимальных резервных требований;

• регулирование официальной учетной ставки;

• рефинансирование коммерческих банков;

• операции на открытом рынке;

• установление лимитов налично-денежной эмиссии (таргетирование).

Установление минимальных резервных требований. Это один из старейших и наиболее применяемых центральным банком инструментов денежно-кредитного регулирования. Минимальные резервы - это обязательная норма вкладов коммерческих банков в центральном, выступающая обеспечением обязательств коммерческих банков по депозитам. Минимальные резервы устанавливаются в законодательном порядке как процент от общей суммы вкладов. Размер нормы ставится в зависимость от величины вклада и его вида. Посредством изменения нормы минимальных резервных требований центральные банки поддерживают объем денежной массы в заданных параметрах и регулируют уровень ликвидности коммерческих банков. В результате повышения нормы обязательных резервных требований уменьшаются суммы свободных денежных средств, находящихся в распоряжении коммерческих банков. В последнее время политика установления минимальных резервных требований как эффективный инструмент денежно-кредитной политики заметно утратила свое значение.

Регулирование официальной учетной ставки. Практически во всех странах мира коммерческие банки прибегают к кредитным средствам центральных банков, которые предоставляются под определенный процент. Учетная ставка, применяемая центральными банками при учете государственных облигаций, переучете векселей является официальной и служит ориентиром для рыночных ставок по кредитам. Устанавливая учетную ставку, центральный банк определяет стоимость привлечения кредитных ресурсов. Учетная ставка является методом регулирования стоимости банковских кредитов.

Рефинансирование коммерческих банков - это предоставление кредитных ресурсов коммерческим банкам в форме прямых кредитов, ссуд под залог ценных бумаг (ломбардный кредит), учета векселей.

2. Анализ деятельности ЦБ по развитию банковской системы России

2.1 Деятельность Банка России в сфере государственных финансов 2002г; 2007г.

Позитивное развитие экономики в 2002 году, благоприятная внешнеэкономическая конъюнктура, поступление доходов федерального бюджета сверх объемов, установленных Федеральным законом “О федеральном бюджете на 2002 год”, способствовали дальнейшей стабилизации государственных финансов. Банк России и Минфин России продолжали осуществлять меры по координации денежно-кредитной и бюджетной политики, большое внимание, уделяя вопросам прогнозирования и мониторинга расходования средств федерального бюджета, влияющего на рост денежного

предложения и инфляции. Усиленное внимание к данному вопросу обусловлено необходимостью своевременного реагирования на колебание потоков средств федерального бюджета, оказывающее давление на наличие средств в банковском секторе, и проведения адекватных мер по применению инструментов денежно-кредитной политики. Учитывая зависимость выполнения денежной программы от показателей чистого кредита расширенному правительству, Банк России при анализе состояния задолженности Минфина России перед Банком России осуществлял контроль за своевременным выполнением Минфином России обязательств перед Банком России, урегулировал числившуюся на балансе Банка России задолженность государств СНГ и стран Балтии по начисленным процентам по техническим кредитам и межгосударственным расчетам, проводил операции прямого и обратного РЕПО с долговыми обязательствами Российской Федерации. Вместе с тем в соответствии со статьей 1081 Федерального закона "О федеральном бюджете на 2002 год” Банк России осуществил обмен принадлежащих банку России акций Внешторгбанка на облигации федерального займа с постоянным купонным доходом номинальной стоимостью 42,1 млрд. рублей, что привело к росту задолженности Минфина России перед Банком России. Однако неиспользование Министерством финансов Российской Федерации, несмотря на неоднократные предложения Банка России, права переоформить в соответствии со статьей 108 Федерального закона “О федеральном бюджете на 2002 год” государственные ценные бумаги, полученные Банком России в ходе новации по государственным ценным бумагам в 1999—2000 годах, на сумму 15,0 млрд. рублей в облигации федерального займа с переменным купонным доходом не позволило существенно изменить структуру задолженности Минфина России перед Банком России, имея в виду увеличение доли государственных ценных бумаг, обращающихся на рынке. Банк России в рамках реализации Концепции функционирования единого счета федерального казначейства по учету доходов и средств федерального бюджета в 2002 году, как и в предыдущие годы, оказывал значительную методологическую и информационную помощь федеральному казначейству, тем самым способствуя скорейшему переходу органов федерального казначейства на единый счет и работе органов федерального казначейства в полном объеме согласно бюджетному законодательству. По состоянию на 1.01.2003 в учреждениях Банка России обслуживалось 56,2 тыс. бюджетных учреждений, которым открыто свыше 123 тыс. счетов. За год их количество уменьшилось соответственно на 10,3 и 22%, что связано с централизацией операций органами федерального казначейства по учету доходов и средств федерального бюджета, переходом на обслуживание в органы федерального казначейства бюджетных учреждений и бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов, а также созданием казначейств в субъектах Российской Федерации и муниципальных образованиях. Кроме того, продолжалась работа по централизации операций по учету доходов, распределяемых органами федерального казначейства. В 2002 году счета по учету доходов, распределяемых органами федерального казначейства, открытые отделениям федерального казначейства Минфина России, закрыты в 73 субъектах Российской Федерации. Принятые меры изменили порядок перечисления доходов федерального бюджета на финансирование расходов, что позволило ускорить прохождение средств федерального бюджета и создало предпосылки для более точного прогнозирования исполнения федерального бюджета и улучшения управляемости средствами федерального бюджета. Параллельно с изменениями порядка обслуживания счетов органов федерального казначейства вносились изменения в составление банковской отчетности об остатках на счетах по учету доходов и средств федерального бюджета. Учитывая, что реализация Концепции единого счета федерального казначейства по учету доходов и средств федерального бюджета зависит от создания компьютеризированной интегрированной казначейской системы, в 2002 году продолжалась работа по переходу на обмен информацией на базе системы электронного документооборота между подразделениями расчетной сети Банка России и органами федерального казначейства, счета которых открыты в учреждениях Банка России. По состоянию на 1.01.2003 технические возможности, позволяющие подключиться к системе электронного обмена документами с Банком России, имели 398 органов федерального казначейства, или

28,8% от их общего количества. В соответствии с Федеральным законом

“О федеральном бюджете на 2002 год” (статья 51) в 2002 году продолжался перевод субъектов Российской Федерации, получающих дотации на выравнивание уровня бюджетной обеспеченности из Федерального фонда финансовой поддержки субъектов Российской Федерации, на кассовое обслуживание исполнения их бюджетов органами федерального казначейства. В целях реализации статьи 215.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации Центральный банк Российской Федерации и его территориальные учреждения проводили работу по содействию органам Федерального казначейства по переходу на кассовое обслуживание исполнения бюджетов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований органами Федерального казначейства, координации взаимодействия и обмена информацией с органами Федерального казначейства по этим вопросам, обследованию открытых в учреждениях Банка России и кредитных организациях счетов по учету средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации бюджетным организациям и финансовым органам.

В результате общее количество клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, на 1.01.2008 составило 29,3 тысячи и уменьшилось за год на 7,1 тысячи, из них органов Федерального казначейства - соответственно 1,0 и 0,2 тысячи; органов, исполняющих бюджеты субъектов Российской Федерации и местные бюджеты, ' 2,2 и 0,8 тысячи. Общее количество счетов, открытых в учреждениях Банка России организациям, не являющимся кредитными организациями, по состоянию на 1.01.2008 по сравнению с 1.01.2007 уменьшилось на 3,3 тысячи счетов и составило около 80 тысяч. При этом количество счетов, открытых органам Федерального казначейства, увеличилось за год на 4,0тысячи и составило 37,0 тысячи за счет открытия органами Федерального казначейства счетов по учету средств для выдачи наличных денег и средств от приносящей доход деятельности, полученных бюджетными учреждениями, финансируемыми из местных бюджетов. Вследствие проводимой органами Федерального казначейства дальнейшей централизации счетов бюджетов на уровне управлений Федерального казначейства по субъектам Российской Федерации изменилось соотношение счетов, открытых в головных расчетно-кассовых центрах Банка России и расчетно-кассовых центрах Банка России. По состоянию на 1.01.2008 в ГРКЦ Банка России клиентам, не являющимся кредитными организациями, открыто 53,0% от общего количества счетов, открытых в учреждениях Банка России, в РКЦ ' 47,0%, тогда как на 1.01.2007 такое соотношение составляло соответственно 46,0 и 54,0%.Количество и объем операций, проводимых органами Федерального казначейства через платежную систему Банка России, увеличились за год соответственно на 25,6 и 17,1% и составили 152,4 млн. единиц и 41,0 трлн. рублей.

В 2007 году осуществлялась работа по дальнейшему совершенствованию нормативной базы по организации обслуживания учреждениями Банка России и в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, кредитными организациями счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, администрированию Банком России отдельных видов доходов в федеральный бюджет, порядку уплаты декларационных платежей физическими лицами, порядку открытия и ведения счетов избирательных комиссий в связи с проведением выборов в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации и Президента Российской Федерации, усилению контроля за правильностью и своевременностью составления отчетности и информации, представляемой в органы Федерального казначейства и Министерство финансов Российской Федерации.

По состоянию на 1.01.2008 все субъекты Российской Федерации и муниципальные образования перешли на кассовое обслуживание исполнения бюджетов органами Федерального казначейства, которым в учреждениях Банка России и кредитных организациях открыто 84 счета в валюте Российской Федерации для учета средств бюджетов субъектов Российской Федерации и 23,1 тысячи счетов в валюте Российской Федерации для учета средств местных бюджетов.

В целях обеспечения реализации положений Бюджетного кодекса Российской Федерации в части формирования Резервного фонда и Фонда национального благосостояния Банком России совместно с Минфином России и Федеральным казначейством проводилась подготовительная работа по формированию необходимой нормативной базы, договоров банковского счета по счетам, открываемым в Банке России, по учету средств указанных фондов.

Банком России проводилась работа по формированию соглашений о взаимодействии между управлениями Федерального казначейства по субъектам Российской Федерации и Банком России при администрировании поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов, по введению формы отчетности и прогнозированию поступлений в федеральный бюджет доходов, администрируемых Банком России.

2.2. Исследование политики ЦБ за 2007год

Денежно-кредитная политика Банка России в 2007 году была направлена на последовательное снижение уровня инфляции и поддержание стабильности национальной валюты, что определялось задачей создания благоприятных условий для долгосрочного устойчивого экономического роста. «Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на 2007 год» предусматривалось снижение инфляции, измеряемой ростом цен на потребительском рынке, до 6,5-8,0% из расчета декабрь к декабрю. Уровень базовой инфляции, соответствующий поставленной цели, оценивался в диапазоне 5,5'7,0%.При этом согласно прогнозу социально-экономического развития Российской Федерации на 2007 год темпы прироста ВВП должны были находиться в интервале 5,0'6,6%.

По итогам 2007 года темп прироста ВВП составил 8,1%, потребительские цены возросли на 11,9%, базовая инфляция составила 11,0%.Заметное влияние на инфляцию в отчетном году оказывали внешние факторы, проявлявшиеся, в частности, в существенном повышении цен на внешних рынках продовольственных товаров. Кроме того, в отчетном году рост денежного предложения оказался более быстрым по сравнению с прогнозировавшимся в связи со значительным притоком капитала в первой половине года и увеличением объемов рефинансирования российских банков во второй половине года для решения проблем с ликвидностью в условиях кризиса на мировых финансовых рынках.

Банк России в 2007 году продолжил применение режима управляемого плавающего валютного курса. Ограничивая волатильность курса рубля, Банк России не препятствовал складывающейся тенденции к укреплению национальной валюты, а лишь сдерживал темпы этого укрепления в целях обеспечения баланса между динамикой инфляции и поддержанием сложившихся темпов экономического роста.

В 2007 году темпы роста спроса на национальную валюту складывались на высоком уровне. Одним из ключевых факторов, определивших динамику спроса на деньги, оставалось ускорение темпов роста внутреннего спроса (по оценкам, в отчетном году эти темпы были самыми высокими за последние годы). Другими важными факторами, повлиявшими на спрос на деньги, были рост цен на активы и динамика валютного курса рубля.

Рост наличных денег в отчетном году в значительной степени был обусловлен продолжающимся увеличением денежных доходов населения и сокращением в целом спроса населения на наличную иностранную валюту. Объем нетто-продаж населению наличной иностранной валюты через обменные пункты сократился за 2007 год более чем в два раза по сравнению с 2006 годом.

В 2007 году наметилась смена тенденции устойчивого повышения годовых темпов прироста срочных рублевых депозитов, основную часть которых (68-80%) формируют срочные вклады населения. На протяжении двух предшествующих лет темпы прироста этих вкладов устойчиво возрастали, увеличивая долю срочных рублевых депозитов физических лиц в структуре использования денежных доходов населения. В 2007 году темпы прироста срочных рублевых депозитов физических лиц стали замедляться и составили в целом за год 39,9% против 48,8% годом ранее. Одной из причин такой динамики стал перевод средств с рублевых на валютные вклады, что подтверждается ускорением в несколько раз в отчетном году по сравнению с 2006 годом темпов прироста депозитов населения в иностранной валюте. Одним из факторов, обусловивших этот процесс, было снижение на протяжении 2007 года ставок по рублевым депозитам сроком свыше 1 года, которые в последние годы занимали наибольший удельный вес в структуре депозитов физических лиц.

В динамике общего объема депозитов в иностранной валюте в течение 2007 года не наблюдалось устойчивых тенденций, однако в целом за отчетный год темпы их прироста ускорились по сравнению с 2006 годом. Тем не менее в целом за 2007 год доля депозитов в иностранной валюте в структуре денежной массы, включающей депозиты в иностранной валюте, снизилась с 11,4 до 9,3%.

Ситуация, складывавшаяся на межбанковском кредитном рынке в августе-декабре 2007 года, отражалась на динамике других ставок в экономике. В меньшей степени это повлияло на динамику ставок по депозитам населения. В течение 2007 года происходило снижение процентных ставок по рублевым депозитам физических лиц сроком свыше 1 года. В частности, в 2007 году процентная ставка по вкладам сроком от 1 года до 3 лет снизилась с 9,3% годовых в январе до 7,5% годовых в декабре. Ставки по рублевым депозитам населения сроком до 1 года (кроме депозитов «до востребования») до октября 2007 года также снижались. Тем не менее, вслед за ростом общего уровня процентных ставок в экономике ставки по ряду краткосрочных депозитов населения в сентябре-декабре отчетного года несколько повысились.

Вторая половина 2007 года характеризовалась некоторым ухудшением условий привлечения заемных средств в результате повышения процентных ставок как на внутреннем, так и на внешнем кредитном рынке, который оставался одним из основных источников финансирования российских компаний. Однако эти изменения не оказали заметного воздействия на динамику кредитования нефинансовых организаций в целом во втором полугодии отчетного года.

В 2007 году темпы прироста кредитов, выданных физическим лицам, так же как и в предшествующие годы, были более высокими по сравнению с темпами прироста кредитов нефинансовым организациям. В течение последних четырех лет кредиты населению в рублях и иностранной валюте увеличивались в среднем за год на 81,5%. Однако начиная со второй половины 2006 года темпы прироста кредитов физическим лицам замедлялись и за 2007 год составили 57,0% против 75,1%годом ранее.

3. Проблемы и пути совершенствования ЦБ России

3.1.Интеграция банковской системы России в мировое банковское сообщество.

Необходимость интеграции банковской системы России в мировое банковское сообщество обусловлена целым рядом причин. Одной из основных следует выделить задачу привлечения финансовых ресурсов с международных рынков. Стоит отметить, что решение данной проблемы невозможно без кардинального преобразования современной банковской системы России, т.е. разработки концепции и модели национальной банковской системы, адекватной рыночным отношениям. Вхождение национальной банковской системы в мировое банковское сообщество не является самоцелью, но служит важнейшим фактором усиления геополитических позиций России. Поставленные перед банковской системой страны задачи решаются на государственном уровне. В этом процессе участвует Банк России, Национальный банковский совет при Банке России и некоторые другие государственные органы. В этой области впервые за годы преобразований в России (с 1992 г.) были достигнуты значительные результаты, о чем свидетельствуют такие факты, как активизация деятельности российских банков за рубежом, повышения доверия к российским банкам со стороны западных партнеров. Это доверие нашло выражение, в частности, в соответствующих кредитных рейтингах ведущих мировых агентств, в предоставлении ресурсов российским банкам, открытии (либо выражении намерения об открытии) представительств, филиалов, дочерних банков на территории Российской Федерации. Однако этот этап развития интеграционных процессов был прерван в 1997 г. Преодоление кризисных явлений 1997 и 1998 гг. требует новых и, вероятно, еще более значительных усилий для восстановления доверия западных партнеров и мирового банковского сообщества.

Вступление в новое тысячелетие поставило перед банкирами сложные, но решаемые вопросы. Работа над целым рядом проблем должна вестись на мировом и национальных уровнях в условиях глобализации экономических, социальных и экологических процессов, формирования единого информационно-телекоммуникационного пространства, изменения геополитических позиций целого ряда стран. Значительная часть этих проблем связана с формированием и развитием национальных банковских систем и их взаимодействия между собой: банковские системы различных государств не функционируют изолированно друг от друга, а, наоборот, находятся в постоянной взаимозависимости, взаимовлиянии и взаимодействии. Развитие мировой экономики и международных экономических отношений с неизбежностью приводит к появлению “иностранного элемента” в национальных банковских системах в форме проникновения иностранного капитала в банковский сектор экономики того или иного государства, развития международного и регионального сотрудничества по формулированию общих стандартов банковского регулирования, формирования трансграничного рынка банковских услуг и т.д., что требует адекватного налогообложения. Все вышеупомянутое закономерно приводит к возникновению специфической правовой системы, объектом регулирования которой выступает банковская деятельность, “осложненная” иностранным элементом.

Одним из ключевых вопросов интеграции банковской системы России в мировое банковское сообщество является вопрос о том, на каких условиях происходит вхождение, как наиболее достоверно могут быть оценены ее последствия. В этом смысле крайне важно решить двустороннюю задачу: во-первых, реально оценить возможности национальной банковской системы; во-вторых, оценить современный уровень и перспективы развития мирового сообщества. Решение второй части указанной двуединой задачи возможно посредством анализа основных количественных и качественных характеристик мирового банковского сообщества, форм и методов интеграции банковских систем экономически развитых и развивающихся стран, взаимосвязи развития мирового банковского сообщества и мировых финансовых рынков. Наряду с этим требуется глубокий анализ современного состояния (с учетом эволюции) международных рынков банковских услуг, инфраструктуры этих рынков, а также основных факторов долгосрочного решения проблем стабильности банков и их подверженности риску в мировом масштабе.

Выявление основных текущих и долгосрочных тенденций в указанных областях будет способствовать решению указанной выше задачи. Стоит учитывать, что комплексное решение задачи интеграции банковской системы России в мировое банковское сообщество возможно не за счет спонтанных мер, а посредством разработки стратегии интеграции банковской системы России в мировое банковское сообщество. Причем важно подчеркнуть, что эта стратегия должна постоянно координироваться со стратегией экономического и социального развития России (которую также предстоит разработать), корректироваться с учетом текущего состояния мировых финансов и мирового банковского сообщества.

Разработка и реализация стратегии вхождения банковской системы России в мировое банковское сообщество предполагает четкое формулирование соответствующих критериев, экономических инструментов и основных институтов интеграционных процессов с учетом современного состояния и перспектив развития банковской системы России. Очевидно, что интеграция национальной банковской системы в мировое банковское сообщество – процесс длительный, осложненный целым рядом внутренних и внешних факторов.

Проблемы формирования и развития национального государства, национальной экономики и банковской системы тесно взаимосвязаны между собой. Причем они актуальны как для развивающихся, так и для развитых стран. За последние годы организационная и денежно-кредитные сферы мировой экономики получили значительное развитие. Глубокие изменения затронули как структуру национальных банковских систем, так и валютные рынки. Было создано множество новых финансовых инструментов, произошли изменения и в финансовой деятельности предприятий. Рост процентных ставок и увеличение финансовых расходов заставили по-иному взглянуть на функцию управления денежными потоками. Безусловно, управление международными денежными средствами во многом схоже с управлением национальной наличностью: прогнозирование движения денежных потоков, создание системы информации, переговоры с банками.

Общие факторы, сдерживающие развитие банковской деятельности. Развитие банковского сектора сдерживается рядом обстоятельств как внутреннего, так и внешнего характера. К внутренним препятствиям относятся неразвитые системы управления, слабый уровень бизнес-планирования, неудовлетворительный уровень руководства в некоторых банках, их ориентация на оказание сомнительных услуг и ведение недобросовестной коммерческой практики, фиктивный характер значительной части капитала отдельных банков. К внешним сдерживающим факторам можно отнести высокие риски кредитования, нерешенность ряда ключевых проблем залогового законодательства, ограниченные ресурсные возможности банков, прежде всего дефицит среднесрочных и долгосрочных пассивов, недостаточно высокий уровень доверия к банкам со стороны населения.

Помимо этого, российская экономика в целом и банковская сфера в частности имеют относительно невысокую инвестиционную привлекательность, о чем свидетельствует динамика инвестиций, а в отношении банковского сектора — и снижающаяся доля иностранного капитала. В период с 1 января 2000 г. по 1 января 2005 г. доля нерезидентов в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций Российской Федерации снизилась с 10,7 процента до 6,2 процента.

По-прежнему значительным является административное бремя, возложенное на банки в связи с отвлечением ресурсов на выполнение несвойственных им функций. Неоправданно усложнена процедура консолидации капитала (слияний и присоединений кредитных организаций). Не решен вопрос представления банками отчетности только в электронной форме.

Наряду с перечисленными факторами существуют такие проблемы методического характера, как необходимость дальнейшего развития системы рефинансирования, в том числе путем расширения круга инструментов управления ликвидностью.

3.2.Деятельность Банка России по совершенствованию банковского законодательства

В 2007 году был принят целый ряд актуальных законов, непосредственно направленных на совершенствование законодательства о банковской деятельности или связанных с банковской деятельностью. Так, в 2007 году в результате принятия Федерального закона от 17 мая 2007 года №82"ФЗ «О банке развития» был создан государственный финансовый институт развития ' государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)». Внешэкономбанк создан путем реорганизации в форме преобразования Банка внешнеэкономической деятельности СССР. Правовые основы создания Внешэкономбанка, его правовое положение, принципы организации, цели создания и деятельности, порядок реорганизации и ликвидации установлены в принятом законе. Тем самым был законодательно урегулирован правовой статус Внешэкономбанка. Принятие закона «О банке развития» потребовало внесения изменений в другие федеральные законы, и, в связи с этим был разработан и принят Федеральный закон от 17 мая 2007 года №83"ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О банке развития». Изменения были внесены, в частности, в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», который предоставил Внешэкономбанку право осуществлять банковские операции в соответствии с Федеральным законом «О банке развития», а также Банку России право устанавливать для Внешэкономбанка особенности ведения бухгалтерского учета. В соответствии с Федеральным законом от 2 ноября 2007 года№248"ФЗ «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» теперь по договору банковского вклада (депозита), внесенного гражданином на условиях его выдачи по истечении определенного срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, банк не может в одностороннем порядке изменить срок действия этого договора, уменьшить размер процентов, увеличить или установить комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом. Изменения в закон «О банках и банковской деятельности» были внесены Федеральным законом от 4 декабря 2007 года №325"ФЗ "О внесении изменений в статью 36 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». В соответствии с внесенными изменениями вновь регистрируемому банку либо банку, с даты государственной регистрации которого прошло менее двух лет, может быть предоставлено право на получение лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, если банк выполняет два обязательных условия:

1) размер уставного капитала вновь регистрируемого банка либо размер собственных средств (капитала) действующего банка составляет величину не менее суммы рублевого эквивалента 100 миллионов евро;

2) банк соблюдает установленную нормативным актом Банка России обязанность раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка. Статья 26 закона «О банках и банковской деятельности» в 2007 оду уточнялась два раза.

Так, Федеральным законом от 24 июля2007 года №214"ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О внесении изменений Уголовно» процессуальный кодекс Российской Федерации и Федеральный закон «О прокуратуре Российской Федерации» в статью 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» были внесены изменения, в соответствии с которыми справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве, с согласия руководителя следственного органа, а не с согласия прокурора, как это было до внесения изменений.

Кроме того, в соответствии с внесенными изменениями была скорректирована статья 27 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в части наложения ареста на денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации. Теперь арест на такое имущество может быть наложен по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения. Во второй раз статья 26 закона «О банках и банковской деятельности» была уточнена в связи с принятием Федерального закона от 2 октября 2007 года №225"ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», который, в свою очередь, был принят в связи с принятием новой редакции Федерального закона «Об исполнительном производстве». Данным законом был дополнен перечень субъектов, которым кредитной организацией выдаются справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также справки по счетам и вкладам физических лиц.

Новая редакция Федерального закона от 2 октября 2007 года №229"ФЗ «Об исполнительном производстве» содержит новеллы, которые решают существующие проблемы исполнения банками исполнительных документов.

В 2007 году был увеличен размер совокупно гострахового возмещения по банковским вкладам граждан со 190 до 400 тыс. рублей.

Увеличение размера выплат физическим лицам касается не только вкладов в банках ' участниках системы обязательного страхования вкладов физических лиц, но и вкладов в банках, не входящих в эту систему. Такие изменения произошли благодаря принятию Федерального закона от 13 марта 2007 года №34"ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 6 Федерального закона

«О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Важное значение для развития рынка банковских услуг и экономики в целом имеет развитие потребительского кредитования. В последнее время этот сегмент рынка банковских услуг развивается очень динамично, и это требует совершенствования законодательной базы.

В целях приведения федерального законодательства в соответствие с международными обязательствами Российской Федерации в сфере борьбы с коррупцией, а также совершенствования правового механизма противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, в том числе в части противодействия отмыванию коррупционных доходов, был принят Федеральный закон от 28 ноября 2007 года №275"ФЗ «О внесении изменений в статьи 5 и 7Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В частности, статья 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» была дополнена пунктом 3.1, который установил требования к осуществлению безналичных расчетов и переводов денежных средств без открытия счета, осуществляемых на территории Российской Федерации и из Российской Федерации, в части необходимости сопровождать их на всех этапах проведения информацией о плательщике и номере его счета (при наличии последнего) путем указания такой информации в расчетном документе или иным способом.

Федеральным законом от 5 июля 2007 года №127"ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» был дополнен перечень разрешенных валютных операций между резидентами. Теперь физические лица резиденты со своих счетов, открытых в уполномоченных банках, могут осуществлять переводы в пользу иных физических лиц резидентов, являющихся их супругами или близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными), на счета указанных лиц, открытые в уполномоченных банках либо в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации. Кроме того, указанным Федеральным законом был дополнен перечень документов, связанных с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, установленный в части 4 статьи 23, документами, подтверждающими, что физические лица являются супругами или близкими родственниками, включая документы, выданные органами записи актов гражданского состояния. В 2007 году Банк России принимал активное участие в работе над проектами федеральных законов и проектами концепций проектов федеральных законов.

Нормотворческая деятельность Банка России в 2007 году может быть охарактеризована следующим образом.

В период с 1 января по 31 декабря 2007 года Банком России принято 193 нормативных акта. Из них '3 инструкции, 15 положений, 175 указаний.

Из 193 принятых Банком России нормативных актов Минюстом

России зарегистрирован 91 нормативный акт Банка России (2 инструкции, 12 положений, 77 указаний). Кроме того, за указанный период были подготовлены 228 писем банка России, направленных территориальным учреждениям Банка России.

Заключение

Таким образом, подводя итоги курсовой работе, сформулируем следующие выводы.

Одним из основных звеньев банковской системы является Центральный банк Российской Федерации. Роль Центрального банка в развитии рыночной экономики выражается в денежном авансировании расширенного воспроизводства посредством обеспечения потребностей народного хозяйства в денежных средствах для реализации совокупного общественного продукта и национального дохода страны. Таким образом, Центральный банк играет ключевую роль в платежной и банковской системе страны.

Главными задачами, стоящими перед всеми центральными банками, является поддержание покупательной способности национальной денежной единицы и стабильности кредитно-банковской системы страны. Все центральные банки имеют сходные функции, применяют сопоставимые инструменты регулирования. Это обусловливает постепенное сближение их организационных структур, координацию их деятельности, а в Западной Европе - формирование единой денежно-кредитной и валютной политики стран - участниц ЕС. Денежно-кредитное регулирование, осуществляемое центральными банками, являясь одной из составляющих экономической политики государства, одновременно позволяет сочетать макроэкономическое воздействие с возможностями быстрой корректировки регулирующих мер. Главным направлением деятельности центральных банков является регулирование денежного обращения.

Одно из важнейших направлений деятельности центрального банка - рефинансирование кредитно-банковских институтов, направленное на обеспечение стабильности банковской системы. Инструментарий рефинансирования со стороны центрального банка включает предоставление ссуд под учет векселей и ломбардных кредитов, то есть заимствований на кратко- и среднесрочной основе. Для повышения уровня ликвидности банковских институтов центральные банки осуществляют их рефинансирование с различной степенью интенсивности в разных странах. При этом использовать кредиты рефинансирования могут только стабильные банковские институты, испытывающие временные трудности.
Центральный банк является проводником государственной валютной политики, направленной главным образом на регулирование валютного курса. Выбор режимов валютных курсов, используемых центральными банкам (фиксированный, свободно плавающий, "ползучий", двойной, система множественности валютных курсов) осуществляется в зависимости от их сравнительных преимуществ применительно к конкретным экономическим условиям данной страны.

В апреле 2005 г. Правительством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации была принята "Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года".

В соответствии с этим документом основной целью развития банковского сектора на среднесрочную перспективу (2005—2008 гг.) является повышение его устойчивости и эффективности функционирования.

Основными задачами развития банковского сектора являются:

- усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков;

- повышение эффективности осуществляемой банковским сектором деятельности по аккумулированию денежных средств населения и организаций и их трансформации в кредиты и инвестиции;

- повышение конкурентоспособности российских кредитных организаций;

- предотвращение использования кредитных организаций для осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем);

- развитие конкурентной среды и обеспечение транспарентности в деятельности кредитных организаций;

- укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков.

Реформирование банковского сектора будет способствовать реализации программы социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2005—2008 гг.), прежде всего преодолению сырьевой направленности российской экономики за счет ее ускоренной диверсификации и реализации конкурентных преимуществ. На следующем этапе (2009—2015 гг.) Правительство Российской Федерации и Банк России будут считать приоритетной задачу эффективного позиционирования российского банковского сектора на международных финансовых рынках.

Список использованной литературы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: части первая, вторая и третья: официальный текст по состоянию на 1 ноября 2000 г.-М.: НОРМА-ИНФРА-М, 2005.-546 с.

2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. N 145-ФЗ: по состоянию на 1 января 2005 г.-М.: НОРМА-ИНФРА, 2005.- 651 с.

3. Бюджетное послание Президента РФ Федеральному Собранию РФ от 30 мая 2006 г. "О бюджетной политике в 2007 году" // Информационно-справочная система Гарант

4. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ // Собрание законодательства.-2002.-Ст.1-236.

5. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-I "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп. от 29 июля 2004 г.).

6. О валютном регулировании и валютном контроле: федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации.-2004.-№1.-Ст.28

7. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2007 год // Финансы.-2007.-№2.-С.15-35.

8. Баликоев, В.З. Общая экономическая теория. Учебное пособие. / В.З.Баликоев. - Новосибирск: ООО «Издательство ЮКЭА», 2003. - 528 с.

9. Булатов С. Экономика: Учебник по курсу экономической теории / С. Булатов. – М., 2004.-456 с.

10. Войтов А.Г. Экономика. Общий курс. – М.: Информационно-внедренческий центр «Маркетинг», 2003. – 492 с.

11. Департамент платежного баланса Банка России. Основные направления единой государственной денежно – кредитной политики на 2006 г.// Деньги и кредит. – 2005.- № 12. – С. 3 – 25

12. Захаров В.С. Проблемы банковской системы / В.С. Захаров. // Деньги и кредит.-2006. №1.-С.21-24

13. Исаева Е. Б. Денежно-кредитная политика в России: возможности и результаты / Е.Б. Исаева. // Деньги и кредит. -2006. -№ 3.- С. 19-27.

14. Орлов Р.С. Основные направления развития банковского сектора до 2008 года./ Р.С.Орлов // Финансы.-2006.-С.25-30.

15. Рыночная экономика: Учебник в 3 т. Т.1. Теория рыночной экономики. Максимова В.Ф., Шишов А.Л.-М.: СОМИНТЕК, 2005.-265 с.

16. Сажина, М.А., Чибриков, Г.Г. Экономическая теория. Учебник для вузов. / М.А.Сажина, Г.Г.Чибриков.- М.: Издательская группа НОРМА – ИНФРА М, 2004.-456 с.

17.Годовой отчет ЦБ РФ за 2005 г.

18. Бюллетень банковской статистики. - № 9. – 2006 г.

 19.Бюллетень банковской статистики. - № 1. – 2007 г.

20.Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора 2002г.

21.Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора 2006г.

22.Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора 2007г.

23.. www.rbk.ru-новости

24.www.сbr.ru

25. http://lib.stihi-rus.ru/

26. http://www.sberbank.biz/library.

27. http://banking.mifp.ru

28. http://www.finam.ru/

29. http://www.finansy.ru/

30. http://lib.finmaster.ru/