Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение высшего

профессионального образования

«Санкт-Петербургский государственный

инженерно-экономический университет»

##### Факультет предпринимательства и финансов

##### Кафедра финансов и банковского дела

Лабораторная работа

по дисциплине «Деньги, кредит, банки»

на тему:

Анализ банковских систем РФ и Японии

Выполнили:

ст. гр. 4/3332

Василенко Н.В.,

Зеленина М.А.,

Титова Е.А.,

Филадельфина М. П.

Проверила:

Хольнова Е. Г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Санкт-Петербург

2007 г.

# Содержание

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. | История банковской системы Японии………………………………. | | 3 |
| 2. | Структура банковской системы Японии……………………………. | | 5 |
|  | 2.1 | Функции и инструменты Банка Японии……………………… | 6 |
|  | 2.2 | Функции, операции кредитных организаций…………………. | 7 |
| 3. | Сравнение банковских систем РФ и Японии (таблица)……………. | | 11 |
| 4. | Список использованной литературы………………………………… | | 17 |

1. История банковской системы Японии

В 1868 году (то есть в процессе реформ Мэйдзи, направленных на модернизацию страны) японское правительство, по примеру США, приступило к формированию системы государственных банков, обладавших правом денежной эмиссии. Первым кредитным институтом такого рода стал банк "Первый государственный" (позднее - "Первый промышленный"). Затем, в 1874 году была создана система почтово-сберегательных учреждений (сыгравших в экономике страны очень важную роль), из которых в 1880 году "вышли" сберегательные банки. В 1877 году частным капиталом была создана первая банковская ассоциация, в 1879 году в Осаке появился клиринговый дом для упрощения межбанковских расчетов, а в 1878 году открылись две фондовые биржи. Однако в Японии бизнес был в основном сосредоточен в замкнутых структурах дзайбацу (финансово-промышленные группы). По этой причине прямое финансирование (через выпуск ценных бумаг) в стране так и не получило широкого развития. Вплоть до последнего времени в Японии преобладало косвенное финансирование (через банки).

В 1882 году было решено оставить лишь один эмиссионный центр. С тех пор и поныне его функции выполняет Банк Японии. Остальные государственные банки были перепрофилированы в обычные (коммерческие) кредитные институты, встав в один ряд с параллельно возникшими частными банками (коммерческими и сберегательными, выросшими из торгово-ростовщических контор). Подобные частные структуры были "легализованы" законом о банках от 1890 года. Все эти банки занимались обычной коммерческой деятельностью, привлечением свободных средств, выдачей кредитов и расчетами между предприятиями.  
Однако профинансировать модернизацию и индустриализацию страны в полном объеме, в силу своего коммерческого характера и относительно небольшого объема находившихся в их распоряжении денежных ресурсов, эти обычные банки были не в состоянии. К решению задачи подключилось государство, создав полуправительственные/получастные кредитные институты, такие, как "Валютный банк Иокогамы" (для финансирования внешней торговли, позднее - "Банк Токио"), "Японский промышленный банк" (для финансирования долгосрочных проектов) и т.п. В 1900 году был принят закон о промышленных кооперативах, который положил начало созданию специализированных институтов по поддержке малого бизнеса, таких, как Центральный банк промышленных кооперативов (позднее - "Центральный банк сельского и лесного хозяйства"). Пика своего развития эта банковская система достигла в 1901 году, когда в стране насчитывалось 1867 обычных банков. Среди прочих важных нововведений необходимо отметить, что в 1915 году существовавшие с незапамятных времен специфические японские кооперативы мудзин, финансировавшие предпринимательскую деятельность, получили официальный статус компаний взаимного финансирования малого бизнеса. В 1917 году были созданы первые структуры жилищного кредитования. Наконец, после Первой мировой войны возник рынок онкольных займов (право на получение кредита на определенных условиях, практикуются для урегулирования краткосрочных расчетов между банками).  
В ходе кризиса 1927 года начался процесс разорения маломощных банков. В 1927 году был принят новый закон о банках, в котором был впервые оговорен обязательный для банков минимум капитала. Тем самым закон побудил банки к слиянию и укрупнению. В результате этих процессов, к исходу Второй мировой войны, в стране насчитывалось всего 64 обычных и 4 сберегательных кредитных института. В ходе самой войны были сделаны два важных шага по пути универсализации и консолидации банковского бизнеса - обычные банки получили права сберегательных, а межбанковские расчеты стали осуществляться через Банк Японии.

После Второй мировой войны основы банковского законодательства Японии не пересматривались. Однако был предпринят ряд практических шагов по реформированию кредитных институтов. Так, в связи с окончанием войны и утратой колоний были закрыты специальные военные финансовые институты и колониальные банки. В 1945 году банковские ассоциации были объединены в Федерацию, а с 1947 года стали проводиться общенациональные банковские съезды. В 1948 году закон о биржах и ценных бумагах запретил банкам операции с ценными бумагами, кроме как с облигациями и дебентурами (бумаги с фиксированным процентом). Тем не менее, им удалось сохранить контроль над специализированными компаниями, в ведении которых оказались сделки с акциями и бумаги коммерческого характера. В 1949 году был создан совет директоров Банка Японии, что усилило независимость центрального банковского учреждения страны. Тогда же была сформирована сеть правительственных финансовых корпораций (малого бизнеса, сельского хозяйства, развития отдельных регионов, медицинских учреждений и т.п.) В 1950 году все специализированные банки были обращены в обычные (коммерческие). В первой половине пятидесятых годов мудзин были превращены в банки взаимного кредитования, кредитные кооперативы - в кредитные ассоциации, созданы новые системы банков долгосрочного кредитования и трастовых банков. Наконец, в 1954 году, согласно закону о валютной банковской деятельности, были расширены возможности банков в области финансирования внешнеэкономической деятельности.

2. Структура банковской системы Японии

Банковская система Японии представлена двумя звеньями: центральный банк (Банк Японии) в организационную структуру, которого входят – политический совет (председатель, два заместителя, шесть членов), три исполнительных аудитора, три исполнительных директора, восемь советников; коммерческие банки: городские банки, региональные банки, траст банки, банки долгосрочного кредитования, иностранные банки.

Эмиссионный институт – Банк Японии был учрежден в 1882 году сроком на 30 лет для обуздания инфляции, которую вызывало большое количество частных банков, эмитировавших свои банкноты. По закону 1889 года он получил право фидуциарной банкнотной эмиссии. Затем срок функционирования банка продлили еще на 30 лет, и в 1942 году был издан закон, согласно которому Банк Японии стал подконтролен правительству. А министр финансов получил право самостоятельно изменять подзаконные акты банка.

В 1949 году был создан Политический совет, который стал определять интересы государства в области монетарного регулирования. В 1979 году закон о банке был модернизирован, и центральный банк получил бессрочный статус. С 1 апреля 1998 году вступил в силу новый закон о Банке Японии, согласно которому банк стал независимым от Министерства финансов. По своему статусу Банк Японии является не административным органом, а акционерной компанией, 55% его капитала принадлежат правительству, 45% – финансовым институтам, страховым компаниям и другим частным акционерам. Акционерам гарантированы дивиденды в размере 4%, в случае получения банком высокой прибыли они могут быть увеличены до 5%.Остальная прибыль взимается в государственный бюджет.

2.1 Функции и инструменты Банка Японии

Банк Японии как центральный банк осуществляет следующие функции:

1. выпуск банкнот;
2. реализация денежно-кредитной политики;
   * изменение нормы обязательных банковских резервов,
   * операции на финансовых рынках,
   * регулирование учетной ставки процента,
3. осуществление взаиморасчетов коммерческих банков;
4. мониторинг и проверка финансового положения и состояния менеджмента финансовых учреждений;
5. проведение операций с государственными ценными бумагами;
6. осуществление международной деятельности;
7. выполнение экономического анализа и проведение теоретических исследований.

Центральный Банк Японии занимается реализацией денежно-кредитной политики, которая включает в себя:

1. изменение нормы обязательных банковских резервов,
2. операции на финансовых рынках,
3. регулирование учетной ставки процента.

Необходимо отметить, что Банк Японии является одним из самых активных участников на международном валютном рынке, проводя свои валютные интервенции.

2.2 Функции, операции кредитных организаций

В Японии сложилась система, основой которой являются "городские" банки, то есть крупные обычные (коммерческие) финансовые институты. Влияние таких кредитных учреждений распространяется на всю страну, а в сферу их обслуживания входят крупные предприятия, как правило, одной с банком финансово-промышленной группы. Немаловажное значение имеют региональные (префектуральные) банки. Деятельность этих банков географически охватывает определенный экономический район - одну или несколько соседних префектур и расположенные там предприятия. Большинство региональных кредитных учреждений обладает собственными представительствами в двух экономических центрах страны - Токио и Осаке. Ряд японских банков обладает специальной лицензией на сделки с валютой и финансирование внешней торговли. Иностранные банки и их филиалы, получив лицензию, функционируют в стране как обычные (коммерческие) японские банки. В сферу их обслуживания, в основном, входят предприятия с иностранным капиталом или предприятия, имеющие тесные связи с зарубежной экономикой.

Помимо упомянутых выше универсальных, то есть осуществляющих все основные виды классических банковских операций учреждений, в Японии существуют специализированные финансовые институты. Банки долгосрочного кредита, как следует из названия, предназначаются для долгосрочного кредитования предприятий из фондов, собранных через выпуск дебентур. Трастовые банки, согласно закону, могут действовать как обычные, но к ним проводится политика административного "сдерживания" с тем, чтобы выдерживалось определенное соотношение обычных и трастовых счетов. По своим функциям трастовые банки делятся на те, что выполняют функции долгосрочного финансирования, и те, что занимаются финансовым управлением. Помимо этого в Японии существуют кредитные учреждения малого бизнеса: общие (взаимные) банки, кредитные ассоциации и кредитные кооперативы. Центральным элементом системы кредитования малого бизнеса являются полу правительственные банки, такие как, например, "Центральный кооперативный банк для сельского и лесного хозяйства". Они аккумулируют избыточные средства кооперативов и выпускают дебентуры для накопления фондов.

На рынке финансовых услуг, помимо банков, действуют также страховые компании, компании ценных бумаг, жилищного кредитования, но они отделены от банков. Функции сберегательных учреждений выполняет почта. Существуют государственные банки и финансовые корпорации, источником фондов которых являются заимствования у правительства, которые, далее, ссужаются частному сектору согласно закону.

Все японские банки входят в банковские ассоциации, созданные по географическому принципу во всех префектурах и крупных городах страны. В их задачу входит содействие развитию банковского бизнеса, а также финансовому и экономическому процветанию регионов. Все эти региональные ассоциации состоят членами Федерации банковских ассоциаций Японии. Токийская банковская ассоциация в лице ее секретариата ведет дела Федерации банковских ассоциаций. Кроме того, свои общенациональные ассоциации имеют региональные банки и трастовые институты. Существует также совет финансовых ассоциаций, в заседании которого участвуют представители правительственных ведомств.

Японские банки выполняют следующие операции — платят различным фирмам за коммунальные услуги, расплачиваются за покупки в магазинах, перечисляют деньги на счет его клиентов за выполненную ими работу и даже самостоятельно связываются с компаниями-работодателями, если на счет клиента своевременно не поступает заработная плата.

В настоящее время в Японии действуют около 6300 коммерческих финансово-кредитных организаций. Банковский бизнес возведен в Японии в ранг первейшей государственной важности. За послевоенный период в Японии не было отмечено ни одного случая несостоятельности или банкротства банка, как результат политики государства в области банковского контроля и надзора, а также поддержки слабых банков. Получить государственную лицензию на право осуществления банковских операций в Японии крайне сложно. Тем не менее, дефицита банков в стране нет.

Структура банковской системы Японии включает в себя:

* 11 крупных частных банков, которые называют «городскими»;
* 64 частных местных банка, функционирующих в масштабе одной префектуры;
* 3 могущественных частных банка долгосрочного кредитования, которые обслуживают в основном крупный бизнес и корпорации страны.

Неотъемлемая часть кредитной системы Японии – 47 страховых компаний, которые аккумулируют огромные финансовые средства, используемые ими в основном для инвестиций в ценные бумаги, а также 220 фондовых компаний.

Наличие компаний, специализирующихся на операциях с ценными бумагами, - одна из главных особенностей банковской системы Японии, которая была построена по американскому образцу. В отличие от других стран мира, действующие в Японии законы четко разделяют полномочия между банками и фондовыми компаниями, не позволяя им вторгаться в сферу операций друг друга.

В Японии нет большого числа законодательных предписаний для банков, и в этом состоит особенность банковского дела в этой стране. Система коммерческих банков руководствуется в своей деятельности так называемыми направляющими указаниями, т.е. устными предписаниями министерства финансов. Хотя эти указания не имеют силы закона, все коммерческие банки их четко придерживаются.

Представления о кредитной системе Японии будут неполными, если не отметить почтово-сберегательные кассы, которые призваны аккумулировать мелкие сбережения населения. Этой же сферой деятельности занимаются и гигантские городские банки, местные банки и др. Однако японские сберкассы при почтовых отделениях предоставляют индивидуальным клиентам гораздо больший набор услуг, чем частные банки, позволяют на более выгодных условиях человеку среднего достатка получать кредиты и хранить сбережения. Благодаря этому государственные почтово-сберегательные кассы, административно подчиняясь почтовому ведомству, смогли привлечь крупные финансовые ресурсы.

3. Сравнение банковских систем РФ и Японии

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Россия | Япония |
| 1.Банковская система | Двухуровневая банковская система:  -Центральный банк РФ  -кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков | Двухуровневая банковская система:  -Банк Японии  -коммерческие банки; специализированные кредитные институты, в том числе финансовые компании для малого и среднего бизнеса; правительственные кредитные учреждения; почтовые сберегательные кассы. |
| 2.Функции, задачи, инструменты ЦБ | Функции ЦБ РФ определены в ст.4 ФЗ «О ЦБ РФ»  Задачи:  - защита и обеспечение устойчивости рубля;  -развитие и укрепление банковской системы РФ;   * обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.   Инструменты:  1) процентные ставки по операциям Банка России;  2) нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования);  3) операции на открытом рынке;  4)рефинансирование кредитных организаций;  5) валютные интервенции;  6) установление ориентиров роста денежной массы;  7) прямые количественные ограничения;  8) эмиссия облигаций от своего имени. | Функции:   1. выпуск банкнот; 2. реализация денежно-кредитной политики; 3. изменение нормы обязательных банковских резервов, 4. операции на финансовых рынках, 5. регулирование учетной ставки процента,    1. осуществление взаиморасчетов коммерческих банков;    2. мониторинг и проверка финансового положения и состояния менеджмента финансовых учреждений;    3. проведение операций с государственными ценными бумагами;    4. осуществление международной деятельности;    5. выполнение экономического анализа и проведение теоретических исследований.   Инструменты:  1. изменение нормы обязательных банковских резервов,  2. операции на финансовых рынках,   1. регулирование учетной ставки процента. |
| 3.Функции, задачи и операции финансово-кредитных институтов | Функции коммерческих банков:   1. аккумуляции и мобилизации временно свободных денежных средств, 2. предоставление кредита, 3. посредничества в осуществлении платежей и расчетов.   Операции коммерческих банков:  1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);  2) размещение указанных в пункте 1 части первой настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет;  3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;  4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;  5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;  6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;  7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;  8) выдача банковских гарантий;  9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов). | Японские банки выполняют следующие операции — платят различным фирмам за коммунальные услуги, расплачиваются за покупки в магазинах, перечисляют деньги на счет его клиентов за выполненную ими работу и даже самостоятельно связываются с компаниями-работодателями, если на счет клиента своевременно не поступает заработная плата. |
| 4.Нормативная база | -Конституция РФ  -ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России) №86-ФЗ от 10.07.2002  -ФЗ «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990  -другие ФЗ  -нормативные акты ЦБ (Положения, инструкции, разъяснения) | -Закон о Банке Японии №89 от 1.04.1998 г.  В Японии нет большого числа законодательных предписаний для банков, и в этом состоит особенность банковского дела в этой стране. Система коммерческих банков руководствуется в своей деятельности так называемыми направляющими указаниями, т.е. устными предписаниями министерства финансов. Хотя эти указания не имеют силы закона, все коммерческие банки их четко придерживаются. |
| 5.История банковской системы | Создание банковской системы РФ можно разделить на пять этапов:  1. с середины XVIII в. до 1860 г.- период создания и функционирования банков как государственных (казенных),  2. с 1860 по 1917 г. – период развития и совершенствования банковской системы;  3. с 1917 по 1930 г. – формирование банковской системы;  4. с 1932 по 1987 г. – стабильное функционирование «социалистической» банковской системы;  5. с 1988 г. по настоящее время – формирование современной рыночной банковской системы. | 17 в. – появление банков в Японии  1617 г. – начало обращения бумажных денег, что привело к образованию ассоциации банкиров  Сер. 19 в. – появление крупных специализированных банков, таких как 1880 г. Учрежден Иокогамский банк золота и серебра, 1882 г. начал функционировать Банк Японии, 1890 г. – Промышленный банк, а также банк долгосрочных кредитов, сельскохозяйственный банк и другие. Параллельно формировалась сеть универсальных коммерческих банков. Принят Закон о банках.  Последняя треть 19 в. - появление частных коммерческих банков («Национальные банки»).  1877 г. – создание первой банковской ассоциации  1878 г. – появление двух фондовых бирж  1900 г. – закон о промышленных кооперативах.  1917 г. – первые структуры жилищного кредитования.  1950 г. – основание национального Экспортного банка.  1951 г. – учрежден Японский банк развития.  1954 г. – закон о валютной банковской деятельности. |

Список использованной литературы:

1. Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.2002.
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990 (в ред. 27.07.2006 №140-ФЗ).
3. Закон о Банке Японии №89 от 1.04.1998 г.
4. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки. - М.: Финансы и статистика, 2005.
5. Жуков Е.Ф. Деньги, кредит, банки. - М.: Юнити, 2003
6. Хольнова Е.Г. Деньги, кредит, банки, биржи. СПб.: СПбГИЭУ, 2002.
7. www.japantoday.ru
8. www.cbr.ru