# Р Е Ф Е Р А Т

**«ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК КАК ФИНАНСОВЫЙ ЦЕНТР ГОСУДАРСТВА»**

# Санкт-Петербург

**2002 г.**

П Л А Н:

 ВВЕДЕНИЕ - 3

 1. История становления Государственного банка

 России - 4

 2. Центральный банк как финансово-экономический

 центр государства - 5

 3. Проблемы системы регулирования

 банковской деятельности - 12

 ЗАКЛЮЧЕНИЕ - 14

 СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ - 15

##### ВВЕДЕНИЕ

 Эффективное функционирование банковской системы - необходимое условие развития рыночных отношений в России.

 Поиск действенных форм и методов денежно-кредитного регулирования экономики предполагает изучение и обобщение накопленного в этой области опыта стран с рыночной экономикой.

 В связи с этим большой интерес вызывают различные аспекты деятельности Центрального Банка, являющегося основным проводником официальной денежно - кредитной политики.

 Отсюда вытекает актуальность рассмотрения Центрального Банка России, как финансово-экономического центра государства.

 По сути дела, двухуровневая банковская система начала свое существование в России в 1991 году. Тогда как в зарубежных развитых странах развитие банковских систем насчитывает десятки, а в некоторых и сотни лет.

 В настоящее время Банк России является главным банком Российской Федерации. Сегодняшние рыночные формулировки задач Центрального Банка РФ стали новацией, поскольку в течение последних 60-ти лет задачи Центрального Банка страны основывались на содействии выполнению планов, инициируемых и реализуемых в директивной экономике.

 Рассмотрим более подробно эволюцию и тенденции деятельности Центрального Банка Российской Федерации как основного финансово-экономического центра государства.

1. История становления Государственного

банка России

Первые центральные банки возникли примерно 300 лет назад (один из первых центральных банков — Шведский Риксбанк образован в 1668 г.), но повсеместное их распространение относится лишь к концу XIX - началу XX вв. Исторически центральные банки возникали как акционерные компании, наделённые особыми полномочиями. В большинстве стран функции центрального банка закреплялись за наиболее крупными банками.[ 4.]

 В 1859 году были приняты решения, положившие начало развития кредитно-банковской системы России. Реформа банковского дела была проведена указами Александра П. [11.]

 Коммерческий банк России был преобразован в Государственный банк с новым Уставом.

 Устав Государственного банка содержал свыше 200 статей, составляющих две главы: глава первая «Устройство банка и его операции», глава вторая «Управление Госбанка». Устав видоизменялся вплоть до 1917 года.

 Октябрьский переворот 1917 года, мероприятия, последовавшие за ним, завершили целый этап истории кредитной системы. На протяжении последующего 70-летнего периода для кредитной политики Росси были характерны многочисленные зигзаги, крутые повороты. К концу периода «военного коммунизма», когда товарно-денежные отношения в стране были принудительно ликвидированы, кредитная система за ненадобностью была практически уничтожена.[3;с.388-390].

 В 20-е годы в связи с возрождением разных форм собственности, рыночной ориентации экономики Советское правительство восстанавливает кредитную системы в виде Государственного банка, отраслевых и территориальных коммерческих банков, обществ взаимного кредита, кредитной кооперации.

 В конце 20-х годов Советское правительство встало на путь отказа от многоукладной экономики, свертывания негосударственных форм собственности.

 Вторичная после 1917 года ликвидация рыночной модели кредитной системы сопровождалась созданием гигантских государственных банковских монополий. Характерной чертой нового Государственного банка стала работа по единому плану, утвержденному «сверху», жесткая зависимость от административно-командной системы. Эта система лишала банк права на самостоятельность.

 Относительное спокойствие царило в банковской системе практически до 1988 года. Именно тогда Правительство подписало постановление о ликвидации старой модели Госбанка СССР и создании двухуровневой банковской системы. Почти одновременно в стране начался процесс возрождения разных форм собственности, рыночной ориентации экономики.

2. Центральный банк как финансово-

экономический центр государства

 Реформа банковской системы России началась с принятия 13 июля 1990 года Верховным Советом России постановления «О государственном банке РСФСР и банках на территории республик». 2 декабря 1990 года Верховный Совет России принял Закон «О Центральном банке РСФСР (Банке России) и Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности на территории России». Эти два закона создали правовую основу для формирования двухуровневой банковской системы.[11.]

 Сегодня Банк России является главным банком Российской Федерации, финансово-экономическим центром государства. Он подотчетен в своей деятельности Государственной Думе. ЦБ РФ признан юридическим лицом, которое не несет ответственности по обязательствам Правительства, кроме случаев, когда он принял на себя эти обязательства. Декларируется независимость ЦБ от органов распорядительной и исполнительной власти.

 Центральный Банк России как финансово-экономический центр государства призван, с одной стороны, управлять, корректировать, регулировать все денежные потоки внутри страны и на мировой арене, а с другой стороны, на основе денежных инструментов и потоков регулировать макропропорции в экономике и отчасти во всем обществе исходя из его потребностей и места в мировом хозяйстве.

 Деятельность Центрального банка РФ регулируется Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, который был принят Государственной Думой 12 апреля 1995 г.[1.]

 В законе зафиксировано, что имущество Банка находится в собственности государства, и в своей деятельности он подотчетен законодательным и исполнительным органам государственной власти. Наряду с этим Банк представляет собой юридическое лицо, самостоятельно выполняет свои функции и в текущей деятельности не зависим от органов государственного управления экономикой.

 Банк России – единая централизованная система с вертикальной схемой подчинения, включающая: центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, учебные заведения и другие организации. Национальные банки республик, входящих в состав России, находятся на положении местных органов Центрального банка.[7.]

 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 .

 Центральный Банк России можно представить как единую систему, имеющую своеобразные филиалы в каждом административном образовании страны. На местах такими филиалами являются расчетно-кассовые центры (РКЦ) или при крупных территориальных учреждениях (национальных банках, например Национальный Банк РБ, областных управлениях) так называемые ЦОУ (центральные операционные управления). Однако эти территориальные учреждения не имеют статуса юридического лица и не могут сами выпускать нормативные документы.

Высшим органом управления Банка России является Совет директоров, в который входят Председатель банка и двенадцать членов Совета Директоров. Председатель и члены Совета назначаются Государственной Думой на четыре года по представлению Президента РФ. Одно и то же лицо не имеет права занимать свою должность более трех сроков подряд (12 лет).

 Функции и задачи территориальных органов определяются специальным Положением, утверждаемым Советом директоров.

 Территориальные учреждения Банка России анализируют и прогнозируют экономическую и финансово-кредитную ситуацию в соответствующем регионе, организуют расчетно-кассовое обслуживание, делегируют функции валютного контроля банковского надзора и инвестирования, осуществляют расчетные операции по бюджету и внебюджетным фондам.

 Высшим органом Банка России является Совет директоров - коллегиальный орган, определяющий основные направления деятельности Банка России и осуществляющий руководство и управление Банком России.

 *Основными задачами ЦБ России* являются регулирование денежного обращения, проведение единой денежно - кредитной политики, защита интересов вкладчиков, банков, надзор за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждений, осуществление операций по внешнеэкономической деятельности.[12.]

 Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

 *Банк России выполняет следующие функции:*

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

 🗹 монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;

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

 🗹 устанавливает правила осуществления расчетов в РФ;

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

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

 🗹 осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций;

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

 🗹 осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций, необходимых для выполнения основных задач Банка России;

 🗹 осуществляет валютное регулирование, включая операции по покупке и продаже иностранной валюты; определяет порядок осуществления расчетов с иностранными государствами;

 🗹 организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

 🗹 в целях осуществления указанных функций 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.

 Являясь посредником между государством и банковской системой страны, центральный банк призван регулировать денежные и кредитные потоки с помощью определенных инструментов.

 Имеющиеся в распоряжении центрального банка инструменты денежно-кредитного регулирования различаются по непосредственным объектам воздействия (предложение денег и спрос на деньги), по своей форме (прямые и косвенные), по характеру параметров, устанавливаемых в ходе регулирования (количественные и качественные), по срокам воздействия (краткосрочные и долгосрочные). Все эти методы используются в единой системе.

 *По срокам воздействия* инструменты денежно-кредитного регулирования разделяются на долгосрочные и краткосрочные в соответствии с задачами реализации ближайших и перспективных целей денежно-кредитной политики. Под долгосрочными (конечными) целями денежно-кредитной политики подразумеваются те задачи центрального банка, реализация которых может осуществляться от 1 года до нескольких десятилетий. К краткосрочным относятся инструменты воздействия, с помощью которых достигаются промежуточные цели денежно-кредитной политики.

 Денежно-кредитное регулирование экономики Российской Федерации осуществляется Банком России путем определения норм обязательных резервов, учетных ставок по кредитам, проведения операций с ценными бумагами, установления экономических нормативов для банков.[13.]

 В целях воздействия на ликвидность банковской систе6мы Банк России рефинансирует банки путем предоставления им краткосрочных кредитов по своей учетной ставке и определяет условия предоставления кредитов под залог различных активов.

 Банк России устанавливает следующие экономические нормативы для банков:

* минимальный размер уставного капитала; предельное соотношение между размером уставного капитала банка и суммой его активов с учетом оценки риска;
* показатели ликвидности баланса банка в виде нормативного соотношения между активами и обязательствами банка с учетом срока их погашения, а также возможности реализации активов;
* минимальный размер обязательных резервов, депонируемых в Банке России, в процентном отношении к обязательствам банков;
* максимальный размер риска на одного заемщика в виде определенного процента от общей суммы капитала банка (при расчете максимального риска в понятие риска включается вся сумма вложений и кредитов этому заемщику, а также выданные по его поручению обязательства);
* ограничение размеров валютного и курсового рисков; ограничение использования привлеченных депозитов для приобретения акций юридических лиц.

 Банк России осуществляет функции регулирования и надзора за деятельностью банков для поддержания стабильности денежно-кредитной системы, при этом Банк России не вмешивается в оперативную деятельность банков.

 Перечисленные выше функции центрального банка проявляются в его операциях, которые делятся на **пассивные** – операции по созданию ресурсов банка и **активные** – операции по их размещению.

 Государственной денежной единицей является рубль, состоящий из ста копеек.

 ЦБ РФ принадлежит также функция эмиссии денег и организации денежного обращения. Это монопольное право ЦБ. Коммерческие банки не имеют права самостоятельно выпускать в обращение денежные средства. Поэтому их кредитные и кассовые операции производятся в пределах денежной массы, выпущенной в обращение Центральным банком.

 Необходимость выпуска новых денег обусловлена реализацией национального дохода или вновь созданной стоимости совокупного общественного продукта.[9;с.68-69].

 Выпуск денег – главный источник денежных средств Центрального банка.

 Еще одна важнейшая функция ЦБ – кредитование коммерческих банков на основе рефинансирования портфеля их ресурсов.

 Главная особенность этой функции состоит в том, что Центральный банк как «банк банков» производит кредитование только банковских учреждений. Процесс кредитования состоит в восстановлении денежных средств низовых банков, вложенных в кругооборот капитала предприятий различных отраслей народного хозяйства.[11.]

 Реализуя функцию организации безналичных расчетов в народном хозяйстве, ЦБ устанавливает принципы такой организации, способы совершения платежей, бланки денежных документов, этапы их бухгалтерской обработки и порядок совершения расчетных операций.

 ЦБ создает правила финансирования, кредитования, расчетов и кассовых операций, а также бухгалтерского учета и отчетности по основным участкам деятельности кредитных учреждений.

 ЦБ РФ осуществляет функцию государственной регистрации кредитных учреждений путем рассмотрения пакета документов для открытия нового кредитного учреждения и принятия решения о предоставлении лицензии на право ведения банковских операций.

 ЦБ также производит постоянный государственный контроль за деятельностью кредитных учреждений.

 Центральный банк является уполномоченным органом Министерства финансов по продаже облигаций государственных займов.

 В функции ЦБ входит и составление платежного баланса страны.

Для реализации возложенных функций Центральный Банк России участвует в разработке экономической политики Правительства Российской Федерации.

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

 На основании вышеизложенного, в соответствии с Федеральным законом от 12 апреля 1995 года главными целями деятельности Банка России являются следующие:

 - участие в разработке денежно-кредитной политики правительства;

 - поддержание стабильности денежного обращения;

 - обеспечение устойчивости курса рубля по отношению к иностранным валютам;

 - создание государственного фонда золото-валютных резервов. Текущий курс рубля по отношению к доллару США и другим иностранным валютам определяется по результатам торгов на межбанковской валютной бирже в Москве.

 - использование методов денежно-кредитного управления банковской системой для развития рыночной экономики.

3. Проблемы системы регулирования

банковской деятельности

 Усиление концентрации и централизации капитала банка укрепило его позиции.

 Законодательство Российской Федерации в настоящее время достаточно полно отражает те правомочия и функции, которые должен иметь Банк России, но характеризуется большим удельным весом ведомственного нормотворчества, что затрудняет процесс эффективного развития банковской системы страны в целом.

 В российском банковском законодательстве довольно значительная доля актов, которые практически не имеют прямого действия и во многих случаях не обеспечивают однозначного толкования правовых норм, зачастую ограничиваются их декларированием, не предусматривая четкого механизма их реализации.

 На практике много неопределенности, недоразумений, непоследовательностей и отступлений от заложенных в законах принципов порождают дополнительно выпускаемые Минфином и Центробанком всевозможные дополнения, инструкции, разъяснения, часто искажающие существо первоначальных нормативных актов, поэтому оздоровление рынка капитала нуждается в комплексном подходе к совершенствованию финансово-экономической деятельности Центрального Банка Российской Федерации.

 Нормы специального банковского законодательства не всегда в полной мере согласуются с нормами конституционного, административного, гражданского, уголовного, финансового и налогового законодательства.

 В действующем законодательстве отсутствует институт гаранта – организации или группы организаций, берущих на себя неограниченные суммами и временем обязательства покрыть все долги кредитного учреждения в случае его неплатежеспособности, банкротства.

 До сих пор банковская система России, по сути, переживает процесс становления. Необходимо рассмотреть ряд вопросов о дальнейшей корректировке законодательства о Банке России. В частности, следует более четко определить его полномочия и ответственность в обеспечении стабильности финансово-кредитной системы . Банк России должен быть больше ориентирован на предотвращение кризисных ситуаций.[10.]

 В ХХ1 веке по мере наверное необходимо принять закон о регулировании электронного обмена расчетными данными, который позволит расширить сферу бездокументных денежных расчетов между клиентами и банками и между банками.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

 Центральный Банк России как финансово-экономический центр государства призван, с одной стороны, управлять, корректировать, регулировать все денежные потоки внутри страны и на мировой арене, а с другой стороны, на основе денежных инструментов и потоков регулировать макропропорции в экономике и отчасти во всем обществе исходя из его потребностей и места в мировом хозяйстве.

 Основными задачами ЦБ России являются регулирование денежного обращения, проведение единой денежно - кредитной политики, защита интересов вкладчиков, банков, надзор за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждений, осуществление операций по внешнеэкономической деятельности.

 В современных условиях центральный банк выступает как:

* Эмиссионный центр страны;
* Валютный центр;
* Банк банков и расчетный центр;
* Банк правительства;
* Центр денежно-кредитного регулирования экономики.

 Таким образом, можно сделать вывод, что Центральный банк представляет собой орган государственного регулирования экономики, т.е. банк, наделенный монопольным правом эмиссии банкнот, регулирования денежного обращения, кредита и валютного курса.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

 1.Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».-М, 1999.

 2.Андрюшин С.А. Банковская система России: либеральные реформы и их последствия.// Деньги и Кредит, 1997, №4.

 3.Банки и банковские операции : Учебник для вузов/ Е. Ф. Жуков; Л. М. Максимова, О. М. Маркова и др.; под ред. проф. Е. Ф. Жукова.- М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997.

 4.Банковское дело. Под ред. Колесникова В.И., Кроливецкой Л.П., М., Финансы и статистика, 1997.

 5.Блиндер А. Теория и практика функционирования центральных банков // Банковское дело. 2000. №12.

 6. Евстигнеев В. Денежная эмиссия и переходная экономика. // Вопросы экономики, 1997, №10.

 7.Карасева М.В. Финансовое право. Общая часть: Учебник.-М.: Юрист,2000.

 8.Общая теория денег и кредита: Учебник для вузов/ под ред. проф. Е. Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995.

 9.Поляков В.П., Московкина Л.А. «Основы денежного обращения и кредита» М., «ИНФРА - М», 1996.

 10.Тосунян Г.А. К вопросу о статусе Банка России. // Деньги и Кредит, 1998, №10.

 11.Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник.-М.: Проспект, 2000.

 12.Челноков В.А. Банки и банковские операции.-М.: Высшая школа, 1998.

 13.Шепаев В. Н., Наумченко О. В. Центральный банк в процессе экономического регулирования. М.: Изд-во АО «Консалтингбанкир», 1994.