## Міністерство освіти і науки України

## Одеський гідрометеорологічний інститут

###### Кафедра менеджменту

###### природоохоронної діяльності

###### Факультет комп’ютерних наук

та менеджменту

КУРСОВА РОБОТА

з дисципліни “Гроші та кредит”

на тему “Центральні банки: значення, функції, операції”.

###### Виконала: студентка групи У-21

Керівник: Розмаріна А.Л.

Курсова робота перевірена

та допущена до захисту

“\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2000р.

Одеса 2000

Содержание

**Введение**

1. **История банковского дела.**
2. **Сущность кредитных отношений.**
3. **Функции Центрального Банка.**
4. **Деятельность Центрального Банка на рынке финансовых услуг**.
   1. Закон об НБУ.
   2. Меры Нацбанка по перестройке платежной системы;
   3. Внедрение цивилизованных платежных средств в Украине – вексель.
5. **Внедрение автоматизированной системы в НБУ.**
   1. Основные условия эффективного внедрения автоматизированных систем в банках.
   2. Предпосылки внедрения автоматизированной системы в НБУ.
   3. Перспективы и проблемы внедрения проекта.

Выводы

1. **Практическое задание.**

**Литература**

**Введение.**

Банки составляют неотъемлемую часть современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Они находятся в центре экономической жизни, обслуживают интересы производителей, связывая денежным потоком промышленность и торговлю, сельское хозяйство и население. Во всем мире банки имеют значительную власть и влияние, они распоряжаются огромным денежным капиталом, стекающимся к ним от предприятий и фирм, от торговцев и фермеров, от государства и частных лиц. По существу, банковская система - это сердце хозяйственного организма любой страны.

Для Украины эта тема особенно актуальна. Отечественным банкам, как и всей нашей экономике, не повезло во многих отношениях. Долгие годы административное, зачастую непрофессиональное мышление подменяло экономический подход, и в результате подлинные экономические функции кредитных учреждений из главных превращались во второстепенные. Роль банков так часто игнорировалась, их экономическое назначение было до такой степени снижено, что даже сейчас, когда наша страна начала жить по иным экономическим законам, многие люди - а среди них и государственные чиновники, и промышленники, и торговцы - не уделяют деятельности банков того внимания, которое оно заслуживает.

Между тем с началом экономических реформ банковская сфера Украины начала стремительно развиваться, занимая ту нишу, которую отводит ей рыночная экономика. И этот процесс не был искусственно навязан, предприниматели просто стремились удовлетворить спрос потребителей на банковские услуги. Мы смогли на собственном примере убедиться в том; что предпосылки создания банковской системы в любой стране вытекают из самого понятия "рыночная экономика". Кредитно-денежная система Украины еще мало развита, ее нельзя сравнить с кредитно-денежной системой любой промышленно развитой страны. Но если в Украины в один день прекратится деятельность всех банков, это вызовет большие затруднения и дезорганизацию в работе и взаимодействии всех сфер жизни - не меньшие, чем если бы речь шла об остановке какой-либо отрасли промышленности. Предприятия не смогут осуществлять взаиморасчета, люди не получат зарплату, а государство - налоги.

Банки прочно вошли в нашу жизнь. Они обеспечивают жизнедеятель­ность экономики, оставаясь при этом не на виду у широких масс. Однако это не повод забывать об их проблемах и потребностях, которые нужно решать и обеспечивать. Только таким путем можно создать благоприятные условия для развития и деятельности банковской системы - необходимого компонента для эффективной деятельности рыночных механизмов.

**История развития банковского дела.**

Для того, чтобы понять сущность любого экономического явления, необходимо знать историю его развития, основные этапы его эволюции от простых форм к более сложным и разнообразным. Не являются исключениями и такие понятия, как " денежно-кредитное обращение " и " банки и банковская система ".

Первые упоминания об обособленных кредитных операциях относятся к шестому веку до новой эры. В Древнем Вавилоне практиковалась вкладная операция: прием вкладов и уплата по ним процентов. Эти же операции в четвертом веке до новой эры практиковались и в Греции. Наряду с приемом вкладов греки за известную плату производили обмен денег. Затем первые банкиры поняли, что огромные денежные богатства, накопленные ими, лежат без дела. Деньги начали отдавать во временное пользование, на них открывали самостоятельные торговые и ремесленные предприятия. Залогом при этом обычно выступали корабли и товары, иногда - дома, драгоценные вещи, рабы. Предоставление банковской ссуды сопровождалось взиманием высоких процентов, уровень которых доходил до 36% годовых (1, стр. 16).

Вместе с кредитными операциями древних банков постепенно стали развиваться и расчеты по обслуживанию вкладчиков. Расчеты производились с помощью так называемого "трансферита", т.е. переноса денежных средств с одной таблицы (счета) на другую.

Постепенно клиентура банков расширялась. Услуги, предоставляемые банками, привлекали деловых людей. Соответственно, и банки старались угодить клиентам, предлагая все новые удобства. Так, банки стали выполнять работу доверителей по составлению договоров между клиентами, выступать посредниками в торговых сделках.

Однако несправедливо было бы считать, что все эти операции древнего товарно-денежного обращения свидетельствуют о функционировании банка. Несомненно, банк - это гораздо более сложный институт и его нельзя охарактеризовать описанием нескольких простейших кредитно-денежных операций. По поводу времени возникновения банка в современном понимании этого слова мнения исследователей расходятся.

Некоторые авторы считают, что банк, как особый институт товарного хозяйства, возник не в связи с развитием товарно-денежных отношений на ранних этапах товарного хозяйства, а только в тот их период, когда нужна была сеть специальных учреждений, которые регулировали бы запутанное денежное обращение и производили в более широких масштабах кредитные операции. Отсюда выдвигается предположение, что банк возник только на такой стадии развития кредита, когда без его помощи не могли нормально функционировать капиталистические предприятия. Таким образом, банк воспринимается исключительно как явление капиталистического хозяйства.

Распространена и другая точка зрения. В "Словаре русского языка" Ожегова банк характеризуется как "крупное кредитное учреждение". Следовательно, речь идет о степени развития банковского дела, о том, какие операции выполняет кредитор по обслуживанию клиентов. Ростовщик становится банкиром, когда выполняемые им кредитные операции становятся системой. Кредит перестает удовлетворять чисто потребительские наклонности заемщика и выдается на проведение хозяйственных операций. Признаком банка является и то, что кредит в своей системе становится платным. Ссудный процент при этом не только покрывает расходы банкирского дома, но и обусловливает производительное использование заемщиком ресурсов, полученных им во временное пользование. Наряду с совершением кредитных сделок кредитор начинает выполнять расчетные и другие операции по распоряжению своих клиентов. Следовательно, банк - это такая ступень развития кредитного дела, при которой кредитные, денежные и расчетные операции стали концентрироваться в едином центре. Если такая точка зрения верна, то первые банки возникли задолго до мануфактурной стадии производства, в период становления государства, на этапе достаточно оживленного развития товарного обмена, денежных и кредитных отношений. А по свидетельству истории, такого рода отношения были уже в рабовладельческом обществе.

В настоящее время никто еще не поставил точку в этом споре. Оба подхода имеют право на существование, и лишь недостаток обоснованных исторических фактов не позволяет определить, кто из исследователей находится ближе к истине. Несомненно только одно - банк имеет долгую историю поступательного, эволюционного развития; этот хозяйственный институт играл и играет важную роль в развитии и функционировании экономики.

**Сущность кредитных отношений.**

**Функции Центрального Банка.**

Итак, банк - это основное звено кредитной системы любого государства. Для того, чтобы понять сущность современного банка, необходимо дать определение кредитной системе. Кредит - это движение ссудного капитала, т.е. денежного капитала, который его собственники предоставляют в ссуду на условиях возвратности за плату в виде процента. Кредит - это средство, позволяющее напитывать экономику денежными ресурсами. Он выступает в двух основных формах: коммерческий и банковский кредит. Существуют и другие виды кредитов: потребительский, государственный, международный и т.д. Кредитная система рассматривается как совокупность кредитно-расчетных отношений, форм и методов кредитования с одной стороны; и как совокупность кредитно-финансовых институтов - с другой. Кредитно-расчетные отношения связаны с движением ссудного капитала и включают все упомянутые формы кредита.

Кредитная система как совокупность кредитно-финансовых институтов аккумулирует свободные денежные капиталы, доходы и сбережения различных слоев населения и предоставляет их в ссуду фирмам, правительству и частным лицам.

Исторически кредитные отношения прошли все стадии развития - от простейшей формы, когда заемщик напрямую связывался с кредитором и получал необходимую сумму денег под процент; через более сложную - когда в качестве посредника между ними встал банк; до современной формы, в которой появляется контролирующий и регулирующий орган - Центральный банк.

Вот как выглядит на сегодняшний день схема банковской системы любой страны:

### Институт верхнего уровня банковской системы

## Центральный банк

Институты нижнего уровня банковской системы

##### Коммерческие банки Небанковские

кредитно-финансовые

институты

Универсальные Специализированные банки Инвестиционные компании

Инвестиционные фонды

Инвестиционные банки Страховые компании Ипотечные банки Пенсионные фонды

Сберегательные банки Ломбарды Банки потребительского Трастовые компании

кредита  и др. компании

Отраслевые банки

Внутрипроизводственные банки

Центральный банк, или, как еще его называют "банк банков", - это центр кредитной системы государства. Это орган, который регулирует и контролирует деятельность всех институтов нижнего уровня банковской системы. Первый центральный банк возник 300 лет назад (Шведский Риксбанк, 1668 г.). Главное условие нормального функционирования этого института - независимость от политического давления. Как правило, капитал центрального банка полностью принадлежит государству, но его акционерами могут быть коммерческие банки и другие финансовые институты. Основные функции центрального банка:

- денежно-кредитное регулирование экономики;

- эмиссия кредитных денег;

- контроль над деятельностью кредитных учреждений;

- аккумуляция и хранение кассовых резервов других кредитных учреждений;

- рефинансирование коммерческих банков;

- кредитно-расчетное обслуживание правительства;

- хранение официальных золотовалютных резервов. Для государств, которые в настоящий момент принадлежат к числу промышленно развитых, первая половина 20 в. прошла под знаком нарастания государственного вмешательства в народнохозяйственные процессы. Банковские крахи 20 - 30 гг. показали, что эффективное функционирование национальных экономических систем во многом основано на стабильности финансово-кредитных структур. Рынок же такую стабильность обеспечить не в состоянии. Вследствие этого кредитная система, также как и другие сферы экономики, стала все более подпадать под государственное регулирование и контроль.

В межвоенный период усилия по регулированию кредита были направлены главным образом на ослабление давления рыночной конкуренции на прибыли и капиталы банковских институтов. Именно здесь видели базу стабильности как всей финансовой сферы, так и отдельных банковских институтов. В качестве инструментов воздействия использовались жесткое регулирование ссудного капитала и стратегия четкого структурирования, разделения финансовых институтов и рынков. Государство пыталось таким образом достичь двух целей: во-первых, обеспечить развивающуюся экономику средствами платежа, ликвидностью, кредитом; во-вторых, избежать перекредитования; в-третьих, не допустить излишней концентрации сил в банковско-финансовой сфере, чтобы она не могла стать конкурентом государству в вопросах регулирования экономики.

После второй мировой войны давление государства на финансовую систему еще более увеличилось, тем самым сводя на нет возможность влияния на кредитные отношения рыночных сил. Однако с преодолением последствий войны, с ростом национального дохода, с усилением диверсификации промышленности и торговли, с активизацией международных связей по линии внешней торговли, с увеличением капиталовложений и в конечном итоге, с -ростом воздействия механизмов рынка на экономические процессы в целом ряде стран начинается переориентировка в рамках концепций хозяйственного роста: возрастающее влияние уделяется рыночным методам регулирования отношений в банковско-финансовой сфере.

Национальные власти постепенно соглашались с тем, что высокодиверсифицированные, сложные и быстро меняющиеся потребности современной экономики в финансовых услугах не могут более удовлетворятся в рамках сверхпротекционистских и зарегулированных банковских систем. В итоге уже к началу 80-х гг. в валютно-финансовой политике западных государств взаимодействовали две тенденции: дерегулирование отдельных товарных и особенно валютно-финансовых потоков и одновременно рост протекционизма, ограждение национального экономического пространства.

Эти исторические примеры показывают, насколько сложным и многогранным является процесс взаимодействия государства и кредитно-финансовой системы. По большинству вопросов посредником в этом взаимодействии выступает центральный банк. Практика показывает, что основной функцией, выполняемой центральным банком, является денежно-кредитное регулирование. Инструментарий кредитной политики очень широк, хотя каждая страна обычно использует лишь определенный набор способов воздействия. Перечислим основные инструменты денежно-кредитной политики:

*Официальная учетная ставка -* относительно редко изменяемая ставка центрального банка по которой он готов учитывать векселя или предоставлять кредиты другим банкам в качестве кредитора последней инстанции. Официальная ставка обычно выше рыночных ставок и служит ориентиром для них. Манипулирование процентными ставками во многих странах является важнейшим инструментом контроля над денежной массой. Например, рост процентных ставок, удорожание кредита побуждают сокращать кассовые остатки, снижают объем заимствований; соответственно сокращается потребность в платежных средствах и в то же время создается дополнительный стимул ускорения оборота денег.

*Обязательные резервы -* часть ресурсов банка, внесенных по требованию властей на беспроцентный счет в центральном банке. Это прямо ограничивает возможности кредитования и депозитной эмиссии.

Политика обязательных резервов впервые была опробована в США в 30-е гг., и сразу после второй мировой войны ее внедрили в практику центральные банки всех ведущих капиталистических стран. Однако норма банковских резервов - это в большей степени административный инструмент, и сейчас его значение во многих странах с развитой и относительно устойчивой экономикой снижается.

*Операции на открытом рынке -* операции центрального банка по купле-продаже коммерческих и казначейских векселей, государственных облигаций и прочих ценных бумаг, а также краткосрочные операции с ценными бумагами с совершением позднее обратной сделки. В период высокой конъюнктуры ЦБ предлагает коммерческим банкам купить ценные бумаги по выгодным для них ставкам, чтобы сократить их кредитные возможности. В период кризиса, наоборот, ЦБ создает возможности рефинансирования для коммерческих банков и ставит их в такие условия, когда им выгодно продавать центральному банку свои ценные бумаги. Эти операции служат, прежде всего для регулирования спроса и предложения.

*Контроль за рынком капиталов -* порядок выпуска акций и облигаций, включая стандартные правила-требования, очередность эмиссии, официальный предел внешних заимствований относительно самофинансирования, квоты выпуска облигаций и т.д.

*Допуск к рынкам —* регулирование открытия новых банков, разрешение операций иностранным банковским учреждениям.

*Валютные интервенции -* купля-продажа валюты для воздействия на курс и, следовательно, на спрос и предложение денежной единицы. Непременно учитывается связь валютных операций с денежным обращением.

Эти и другие инструменты денежно-кредитной политики могут эффективно действовать только в условиях тесной увязки с фискальной политикой, законодательством.

Еще одна важная функция центрального банка - банковское регулирование. Под ним понимается система мер по обеспечению стабильного, безопасного функционирования банков, предотвращение дестабилизирующих тенденций. В рамках этой системы центральный банк производит надзор за операциями банков в интересах стабильности всей экономики. В основе банковского регулирования и надзора лежит принцип "CAMEL". Этот английский акроним составлен по заглавным буквам основных критериев банковского надзора:

- достаточность капитала (отношение собственных средств к суммарным активам);

- качество активов с точки зрения риска, ликвидности и т.д.;

- качество менеджмента;

- ликвидность: способность быстро и безболезненно выполнять обяза­тельства (соотношение ликвидных и прочих активов);

- доходность (уровень прибыли на одну акцию или занятого). Центральный банк следит прежде всего за указанными показателями, даже если таких официальных нормативов не существует. Вся эта информация требуется не для того, чтобы контролировать каждый шаг банков, а для того, чтобы защитить общественные интересы, вовремя отреагировать на негативные тенденции.

**Функции центрального банка** **.**

Центральные банки занимают особое место, выполняя роль главного координирующего и регулирующего органа системы. Основные функции центрального банка:

- оказание разнообразных услуг для банков и других кредитных учреждений;

- выполнение функций финансового агента правительства;

**-** хранение централизованного золотого и валютного запаса;

* проведение денежно- кредитной политики .

*Эмиссионная деяте**льност**ь централ**ьного банка*. Центральный банк обладает монопольным правом выпуска банкнот в стране . Банкноты служат единственным законным платежным средством, обязательным к приему в оплату долгов .

*Центральный банк как "банк банков* *"* Центральный банк в своей деятельности не преследует цели получения прибыли. Он не конкурирует с коммерческими банками и другими кредитными учреждениями на финансовых рынках . Его главная цель -обеспечивать бесперебойное снабжение хозяйства платежными средствами ( иначе говоря - обеспечить необходимый уровень ликвидности ), наладить систему расчетов, контролировать работу рядовых банков . Для достижения этой цели центральный банк:

- хранит резервы коммерческих банков;

- выдает банкам краткосрочные кредиты **на покрытие** краткосрочных нужд;

- осуществляет безналичные расчеты в общенациональном масштабе; - осуществляет надзор и контроль за деятельностью банков.

В настоящее время в большинстве стран мира коммерческие банки обязаны хранить в центральном банке резерв против своих депозитных обязательств. Закон определяет верхнюю и нижнюю границы резервных требований, в пределах которых центральный банк устанавливает фактически действующие нормы в соответствии с состоянием кредитного рынка и задачами текущей политики.

Центральный банк является *главным банкиром и финансовым консул**ьтантом правительства*. В этой роли он :

- ведет счета правительственных учреждений и ведомств, аккумулирует налоги и другие поступления и осуществляет платежи по поручению казначейства;

- проводит операции по эмиссии и размещению на рынке новых выпусков государственных займов;

- предоставляет прямой кассовый кредит по просьбе правительства;

- покупает государственные ценные бумаги для собственного портфеля;

* выступает советником правительства и других государственных органов по финансовым и общеэкономическим вопросам.

*Денежно-кредитная политика*. Главной задачей денежно-кредитной политики центрального банка является сохранение стабильной покупательной силы денежной единицы и обеспечение эластичной системы денежных платежей и расчетов. В то же время политика центрального банка служит одной из важных составных частей общеэкономического регулирования государства, направленного на сохранение высокой рыночной конъюнктуры, недопущение кризисных спадов производства и безработицы .

Имеется три главных инструмента денежно-кредитной политики:

**-** изменение учетного процента ;

- изменение норм обязательных резервов банков;

* операции на открытом рынке ( покупка и продажа государственных обязательств).

*Центральные банки* осуществляют руководство всей кредитной системой страны, они призваны регулировать кредит и денежное обращение, контролировать и стабилизировать движение обменного курса национальной валюты, сглаживать своим влиянием перепады в уровне деловой активности, цен и занятости, стимулировать рост национальной экономики на здоровой финансовой основе. Центральный банк выступает в качестве агента правительства. В этом случае он консультирует правительство в таких областях, как управление национальным долгом, валютная и кредитно-денежная политика. Кроме того он является представителем правительства в финансовых операциях последнего. Основная функция банка разрабатывать и проводить кредитно-денежную политику. Это самая важная его функция.

Как агент правительства в фискальных делах центральный банк дает ему советы, управляет некоторыми депозитными счетами и фондами правительства, от имени правительства выпускает и изымает из обращения деньги, управляет национальными инвалютными резервами и выступает от имени правительства на международном валютном рынке, является депозитарием золота и управляющим государственным долгом (выпускает государственные облигации, выплачивает проценты по ним, погашает их).

Центральный банк помогает правительству определить наилучшии момент для выпуска облигации, их цену, доходность и другие характеристики, обеспечивающие привлекательность выпуска для инвесторов, место, где лучше всего разместить облигации. Чтобы успешно справляться с этой задачей, банк должен располагать точной и своевременной информацией о состоянии экономики, движении кредитных ресурсов и т.д. Несмотря на усилия к тому, чтобы быть предельно информированным , банк иногда вынужден принимать решения до того, как статистика потвердит предполагаемое событие. Поэтому он проводит собственные исследования, результаты которых обычно публикуются и представляют собой большой интерес для ученых, экономистов, менеджеров, работников финансовых учреждении.

Центральный банк управляет правительственными депозитами (даже если они содержатся в коммерческих банках). Почти все правительственные расходы и доходы проходят по счетам центрального банка. Балансы, приносящие процент, содержатся на счетах коммерческих банков. Центральный банк также имеет счет для вложения правительственных доходов в ценные бумаги (обычно самого же правительства) и счет, на котором находятся инвалютные запасы.

Центральный банк выпускает деньги и распределяет их между коммерческими банками, изымает из обращения ветхие банкноты и стершиеся монеты. Новые деньги выдаются коммерческим банкам по заявкам, отражающим их потребности в денежной наличности, путем дебетной записи на счетах коммерческих банков в центральном банке.

Еще одной обязанностью центрального банка, как агента правительства являются контроль и защита обменного курса национальной валюты. Банк правомочен покупать и продавать золото, серебро, инвалюту, открывать счета в центральных банках других стран, выступать в качестве агента иностранных центральных банков и в качестве депозитария их активов.

Обменный курс - это цена национальной валюты на международном валютном рынке или та пропорция, в которой она обменивается на валюты других стран. Цена определяется балансом спроса и предложения. Чтобы торговать валютой, центральный банк должен иметь валютные счета в центральных банках соответствующих стран. Когда правительство решает вторгнуться на валютный рынок с целью изменить обменный курс национальной валюты (сейчас такие вторжения бывают очень редко), если цель - удержать обменный курс от падения, центральный банк снимает с инвалютного счета какую-то сумму и покупает на нее национальную валюту, изменяя тем самым баланс спроса и предложения. И наоборот, центральный банк скупает инвалюту, если принято решение замедлить рост обменного курса национальной валюты. В первом случае вторжение лимитируется наличием национальной валюты на правительственных счетах, во втором - наличием инвалюты.

Центральный банк также выступает в роли депозитария, хранителя золота, принадлежащего правительству данной страны. Он может хранить и золото, принадлежащее иностранным центральным банкам и другим финансовым учреждениям. Центральный банк покупает и продаёт золото, используя инвалютный счет. Продается золото обычно центральным

банкам и правительствам других стран, а также международным финансовым организациям типа Международного валютного фонда.

Одна из самых важных задач центрального банка - управлять государственным долгом, т.е. целенаправленно изменять ту его часть, которая представлена находящимися в обращении прямыми и гарантированными облигациями (прямые облигации - это облигации, выпущенные самим правительством, а гарантированные - это облигации выпущенные под правительственную гарантию государственными корпорациями). Управлять значит определять свойства облигаций, условия их выпуска и место размещения. Этот государственный долг, быстро растущий во многих развитых странах, представляет собой кумулятивный бюджетный дефицит (превышение расходной части бюджета над доходной за все годы). Как консультат правительства в финансовых вопросах центральный банк должен не только собирать и интерпретировать экономическую информацию, но и чувствовать изменения в спросе на ценные бумаги, в притоке фондов на рынок ценных бумаг, в уровне процента и ликвидности на рынке ценных бумаг, в отношении инвесторов к новым выпускам и т.д. Чтобы получить законченную картину, центральный банк консультируется с коммерческими банками, другими инвесторами и инвестиционными дилерами.

Управление государственным долгом должно быть увязанно с целями правительства (не входить в противоречие, например, с фискальной политикой). Для центрального банка это может стать серьезной проблемой. С одной стороны, правительство нельзя оставить без наличных денег, а с другой - получение их может быть сопряжено с необходимостью ослабить борьбу против бюджетного дефицита с вытекающим отсюда падением доверия к национальной валюте.

Меры Нацбанка по перестройке платежной системы.

Главной проблемой банковской системы Украины в ближайшее время остается преодоление галопирующей инфляции и стабилизация национальной денежной единицы - гривни. Очевидно, что в таких условиях исключительно монетарными факторами преодолеть инфляцию невозможно, то есть стабилизация денежной системы невозможна без стабилизации экономики, а последнее зависит от стабильной национальной валюты.

Макроэкономическая ситуация в народном хозяйстве Украины, сложившаяся в конце 2000 г., может быть охарактеризована, как гипер-стагфляция, когда значительное падение производства сочетается с инфляцией, среднемесячные темпы которой в 2000 г. составляли 42%. В то же время Национальный банк проводит политику на сдерживание денежной массы, рост которой в среднем за месяц на тот же период составлял 27%. Некоторое улучшение ситуации наблюдалось в ноябре 2000 г., когда факт отсутствия кредитной эмиссии был наиболее весомым, что стало реальным шагом в плане оздоровления ситуации в экономике Украины.

Национальный банк Украины принимает неотложные меры по перестройке платежной системы, которые можно разделить на технологические (внедрение электронных платежей), институционные (создание региональных клиринговых расчетных центров), организационно-экономические (сертификация коммерческих банков, что повысит их ответственность за организацию расчетов, включая дисциплину платежей, а также будет способствовать созданию конкурентной среды). При этом Правительство со своей стороны должно обеспечить меры по максимальному ускорению разграничения финансов предприятий и государства, внедрить реальный механизм банкротства, ускорить процесс акционирования хозяйственных единиц, находящихся в собственности государства. Чем медленнее будут внедряться эти процессы, тем дольше нам прийдется обращаться к экстраординарным мерам - взаимозачетам с их кредитно-эмиссионным подкреплением.

Внедрение цивилизованных платежных средств в Украине - вексель.

Одним из значительных проектов, призванных преодолеть часть проблем в области внутренних расчетов, является внедрение Национальным банком Украины новой системы межбанковских расчетов в Украине с использованием электронных платежей. Основным инструментом новой системы межбанковских расчетов является создание сети расчетных палат, которые осуществляют региональные и межрегиональные расчеты. На сегодня эта система апробирована в Волынской, Житомирской, Закарпатской, Львовской, Полтавской, Одесской, Сумской, Тернопольской, Харьковской, Черниговской областях и в Севастополе. Она продемонстрировала ускорение расчета в несколько раз, то есть день в день. Этой системой пользуются до 80% банков. Центральная расчетная палата работает в двух режимах - с документальным подтверждением (внутригородские расчеты) и без документального подтверждения (междугородные расчеты) с использованием электронной почты.

С 1 января 1994 г. осуществился переход к такому механизму учета, согласно которому сальдо на корреспондентских счетах должно совпадать как по учету Национального банка Украины, так и самих банков с точностью до гривни. Это стало возможным при переходе на систему межбанковских электронных расчетов, при которой момент платежа и его квитовка осуществляется почти одновременно. То есть исчезает условия, согласно которым банки могли пользоваться расхождением в учетах себе на пользу, что квалифицировалось одним из существенных источников инфляции. Мы приближаемся к условиям работы цивилизованных банков, для которых состояние корсчета, общая сумма на нем - эта та и только та сумма, в пределах какой они могут работать.

С целью совершенствования функционирования новой системы межбанковских расчетов внедряются современные международные технологии и стандарты, которые должны привести к постепенному вхождению банковской системы Украины в мировую банковскую систему.

#### Фрагменты Закона об НБУ 1999 года.

Статья 2. Правовая основа деятельности Национального банка Украины

Национальный банк Украины (далее НБУ), является Центральным банком Украины, особым центральным органом государственного управления, юридический статус, задания, функции, полномочия и принцип организации которого определяются Конституцией Украины, настоящим Законом и другими законами Украины.

Местонахождение руководящих органов и центрального аппарата НБУ – город Киев.

Статья 3. Уставный капитал.

НБУ имеет уставный капитал, что является госсобственностью. Размер уставного капитала составляет 10 млн.грн. Размер уставного капитала может быть изменен по решению Совета НБУ.

Источниками формирования уставного капитала НБУ являются доходы его сметы, а при необходимости – Государственный бюджет Украины.

Статья 4.Экономическая самостоятельность.

НБУ является экономически самостоятельным органом, который осуществляет расходы за счет собственных доходов в пределах утвержденной сметы, а в определенных настоящим Законом случаях - также за счет Государственного бюджета Украины.

НБУ является юридическим лицом, имеет обособленное имущество, являющееся объектом права госсобственности и находящееся в его полном хозяйственном ведении.

НБУ не отвечает по обязательствам органов государственной власти, а органы государственной власти не отвечают по обязательствам НБУ, кроме случаев, когда они добровольно принимают на себя такие обязательства.

НБУ не отвечает по обязательствам лругих банков, а другие банки не отвечают по обязательствам НБУ, кроме случаев, когда они добровольно принимают на себы такие обязательства.

НБУ может открывать свои учреждения, филиалы и предстваительства в Украине, а также представительства за ее пределами.

НБУ, его учреждения, филиалы и представительства имеют печать с изображением Государственного Герба Украины и своим наименованием.

Статья 6. Основная функция.

В соответствии с Конституцией Украины основной Функцией НБУ является обеспечение стабильности денежной единицы Украины.

Во исполнение своей основной Функции НБУ содействует соблюдение стабильности банковской системы, а также в пределах своих полномочий – ценовой стабильности.

Статья 7. Другие функции.

НБУ выполняет следующие функции:

1. в соответствии с разработанными Советом НБУ Основных принципов денежно-кредитной политики определяет и проводит денежную политику;
2. монопольно осуществляет эмиссию национальной валюты Украины и организует её обращение;
3. выступает в качестве кредитора последней инстанции для банков и организует систему рефинансирования;
4. устанавливает для банков и иных финансово-кредитных учреждений правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, защиты информации, средст и имущества;
5. организует создание и методологически обеспечивает систему денежно-кредитной и банковской статистической информации и статистики платежного баланса;
6. определяет систему, порядок и формы платежей, в том числе между банками и финансово-кредитными учреждениями;
7. определяет направление развития современных электронных банковских технологий, создает, координирует и контролирует создание электронных платежных средств, платежных систем, автоматизации банковской деятельности и средств защиты банковской информации;
8. осуществляет банковское регулирование и надзор;
9. ведет Реестр банков, их филиалов и представительств, валютных бирж и финансово-кредитных учредений, осуществляет лицензирование банковской деятельности и операций, в предусмотренных законами случаях;
10. составляет платежный баланс, осуществляет его анализ и прогнозирвоание;
11. представляет интересы Украины в ЦБ других государств, международных банках и иных кредитных учреждениях, где сотрудничество осуществляется на уровне ЦБ;
12. осуществляет в соответствии с определенными специальным законом полномочиями валютное регулирование, определяет порядок осуществления платежей в иностранной валюте, организует и осуществляет валютный контроль за комерческими банками и другими кредитными учреждениями, получившими НБУ на осуществление операций с валютными ценностями;
13. обеспечивает накопление и хранение золото-валютных резервов и осуществление операций с ними и банковскими металлами;
14. анализирует состояние денежно-кредитных, финансовых, ценовых и валютных отношений;
15. организует инкассацию и перевозку банкнот и монет, и иных ценностей, выдает лицензии на право инкассации и перевозки банкнот и монет, и иных ценностей;
16. реализует государственную политику по вопросам защиты государственных тайн в системе НБУ;
17. принимает участие в подготовке кадров для банковской системы Украины;
18. осуществляет другие функции в финансово-кредитной сфере в пределах свой компетенции, определенной законом.

**Статья 33.Полномочия НБУ относительно организации наличного денежного обращения**.

Для обеспечения организации наличного обращения НБУ осуществляет:

1. изготовление и хранение банкнот и монет;
2. создание резервных Фондов банкнот и монет;
3. установление номиналов, системы защиты, платежных признаков и дизайна денежных знаков;
4. установление порядка замены поврежденных банкнот и монет;
5. установление правил выпуска в обращение, хранения, перевозки, изъятия и инкассации денежной наличности;
6. определение порядка ведения кассовых операций для банков, др. финансово-кредитных учреждений, предприятий и организаций;
7. определение требований относительно технического состояния и организации охраны помещений банковских помещений.

**Статья 42. Виды операций НБУ.**

НБУ для обеспечения выполнения возложенных на него функций осуществляет следующие операции:

1. предоставляет кредиты комерческим банкам и др. финансово-кредитным учреждениям для поддержания ликвидности по ставке не ниже ставки рефинансирования НБУ и в порядке, определенном НБУ;
2. осуществляет дисконтные операции с векселями и чеками в порядке, определенном НБУ;
3. покупает и продает на вторичном рынке ценные бумаги, в порядке предусмотренном законодательством Украины;
4. открывает собственные корреспондентские и метеллические счета в иностренных банках и ведет счета банков-корреспондентов;
5. покупает и продает валютные ценности с целью монитарного регулирования;
6. хранит банковские металлы, а также покупает и продает банковские металлы, драгоценные камни и другие драгоценности, памятные и инвестиционные монеты из драгоценных металлов на внутреннем и внешнем рынках без квотирования и лицензирования;
7. размещает золотовалютные резервы самостоятельно или через банки, уполномоченные им на ведение валютных операций, выполняет операции золотовалютными резервами Украины, рейтинг которых по классификации международных рейтинговых агентств отвечает требованиям к первоклассным банкам не ниже категории А;
8. принимает на хранение и управление государственные ценные бумаги и другие ценности;
9. выдает гарантии и поручительства в соответствии с положением, утвержденным Советом НБУ;
10. ведет счет Государственнного казначейства Украины без оплаты и начисления процентов;
11. выполняет операции по обслуживанию государственного долга, связанные с размещением государственных ценных бумаг, их погашением и выплатой дохода по ним;
12. ведет личные счета работников НБУ;
13. ведет счета международных организаций;
14. осуществляет бесспорное взыскание средств со счетов своих клиентов в соответствии с законодательством Украины по решению суда.

НБУ вправе осуществлять и други операции, необходимые для обеспечения выполнения своих функций.

**Статья 71.Ограничение деятельности.**

НБУ запрещается:

1. быть акционером или участником банков и иных предприятий, учреждений;
2. осуществлять операции с недвижимостью, кроме связанных с обеспечением деятельности НБУ и его учреждений;
3. осуществлять торговую, производственную, страховую и другую деятельность, не отвечающую функциям НБУ.

Статья 72. Налоговый режим.

НБУ уплачивает налоги в соответствии с законами Украины по вопросам налогообложения.

Внедрение автоматизированной системы в НБУ.

Основные условия эффективного внедрения автоматизированных систем в банках.

Практика внедрения автоматизированных систем свидетельствует, что многим банкам приходится преодолевать серьезные трудности при попытке автоматизировать процесс проведения операций и методы их обналичивания. В настоящее время автоматизация банковской деятельности в Украине развивается в основном путем рационализации действующей технологии получения и обработки обналиченной информации, снижение её трудоемкости. Однако, возможности для такого обновления очень ограниченны. Попытки автоматизировать такую технологию как правило малоэффективны. В результате новая система только регистрирует банковские операции, а это дает незначительный эффект. Например таким способом были автоматизированы кассовые операции.

Большего эффекта от введения автоматизированных систем можно достигнуть путем усовершенствования технологии проведения операций, методологии и усовершенствования процесса их обналичивания, повышение контрольных свойств последнего, а также благодаря более полному удовлетворению потребностей управления необходимой информации.

**Предпосылки внедрения автоматизированной системы в НБУ**.

С принятием Закона “Об НБУ“, где изложены основы экономической самостоятельности НБУ и обозначены его функции, появилась возможность по- новому взглянуть на деятельность Центрального Банка. Интеграция Украины с ЕС и тесное сотрудничество с международными финансовыми организациями предусматривают наиболее эффективную работу НБУ.

Переход НБУ на международные принципы бухгалтерского учета дал возможность определить основные требования относительно полезности информации, предназначенной для внешних и внутренних пользователей. Это прежде всего целесообразность, которая определяется характером информации, достоверность и надежность, а кроме того, своевременное её получение.

Процесс создания автоматизированной системы НБУ.

Успешное внедрение комплексной системы автоматизации, возможно, прежде всего при наличии четкой стратегии – проекта автоматизации банка. Если такая стратегия не разработана, существует опасность, что деньги, выделенные на приобретение техники и программное обеспечение, будут потрачены не эффективно. Поэтому, внедрение автоматизированной системы обойдется банку слишком дорого.

Проектом предусмотрено несколько этапов создания новой системы. На подготовительном этапе, прежде всего, определяются цели проекта. В рамках проекта выделены основные задания, а также четко обозначены и подтверждены подпроекты. В настоящее время в НБУ проводятся работы по таким направлениям: «Бюджет банка, Фронт-офис и Учет материальных и нематериальных активов.

На данном этапе назначаются руководители, которые с помощью группы руководителей проектом занимаются воплощением и разделением заданий между рабочими группами.

Кроме того, разрабатывается и утверждается один из ключевых документов – план внедрения проекта. Он содержит описание всех фаз этого процесса, с обязательным обозначением сроков, и расчетом необходимого объема ресурсов. В плане также отображаются ожидаемые результаты внедрения автоматизированной системы.

На этапе внедрения проекта реализуется разработанная на подготовительном этапе стратегия внедрения проекта.

Рассмотрев функции НБУ, можно объединить их в четыре группы (Сх.1): проведение денежно-кредитной политики, управление денежным оборотом и его поддержка, контроль и регулирование деятельности коммерческих банков, операционная деятельность.

Операционная функция объединяет ряд направлений работы, такие как составление бюджета, юридическая, инвестиционная, информационная, внутреннехозяйственная и, конечно же, непосредственно операционная деятельность НБУ.

Виды операционной деятельности НБУ:

* Расчетное обслуживание;
* Кассовое обслуживание;
* Операции с банками-корреспондентами;
* Операции с подразделениями НБУ;
* Операции с рабочими;
* Операции с материальными и нематериальными активами.

Этап завершения проекта и введения системы в эксплуатацию имеет в виду постепенную подготовку перехода всей организации на работу в новой системе.

Только после того, как руководство убедиться, что автоматизированная система производства работает надежно, можно перейти к работе по-новому.

Перспективы и проблемы внедрения проекта.

Система R/3 является, прежде всего, могущественным инструментом эффективного управления деятельностью национального банка. Планирование, управление и контроль с внедрением системы становятся более эффективными. С помощью R/3 можно осуществить современное решение, касающееся управления материальной базой, технического обслуживания, ремонта оборудования и объединить хозяйственные звенья в единый технологический процесс.

Возможности, которые открываются в сферах управления и контроля, помогут банковскому руководству любого уровня быстро принимать оптимальные решения.

На этапе разработки возникают трудности методологического нормативного характера. Крайне необходимо разработать единый классификатор, который даст возможность рядовому бухгалтеру однозначно классифицировать актив как определенный вид товарно-материальных ценностей. К сожалению, пока не определено, какой из подразделений будет его вести. Разногласия в налоговом законодательстве и их несовершенство осложняют задачу определения и оплату налогов. В связи с принятием Закона «Об НБУ», необходимо разработать методологию расчета налогов и обязательных платежей.

Требует тщательного пересмотра существующие формы финансовой и статистической отчетности.

Новая система является серьезным шагом к современным принципам и правилам ведения бизнеса. Поэтому следует сдерживаться от стремления перетянуть в неё устаревшие и неэффективные технологии.

**Список литературы:**

1. Банковский портфель - 1. М.: "СОМИНТЕК", 1994 г.

2. Банковский портфель - 3. М.: "СОМИНТЕК", 1995 г.

3. Долан Э., Кэмпбелл К., Кэмпбелл Р. Деньги, банковское дело и кредитная политика. Москва-Ленинград, "Профико", 1991 г.

4. Макконнелл К.P., Брю С.Л. Экономикс. T.I. Баку, Издательство "Азербайджан", 1992 г.

5. Самуэльсон П. Экономика. T.I. М.: МГП "Алгон",1992 г.

6. Экономика. Учебник/Под ред. Булатова А. С. М.: Издательство БЕК, 1995 г.

7. Банк и банковские операции/Под ред. Жукова - М., ЮНИТИ, «Банки и биржа», 1997г.

8. Поляков В.П., Московкина Л.А. «Структура и функции ЦБ» - М.,1996г.

9. «Вестник НБУ», 2000г, №2.

10. «Одесские деловые новости», 1999г, №22.