Московский Государственный заочный институт пищевой промышленности

*Кафедра бухучета и финансов*

Контрольная работа

по *финансам, денежному обращению и кредиту*

студентки 4 курса факультета

"Экономика и предпринимательство",

специальность "Коммерция", шифр 359-ЭК-95,

Панкратьевой Екатерины Олеговны

Москва

1998 год

*Тема:*

Функции Центрального банка РФ

1. Понятие кредитной системы.

2. Роль и задачи ЦБ РФ.

3. Направления совершенствования деятельности ЦБ РФ.

**Центральный банк РФ (Банк России)** является юридическим лицом и имеет свой устав, утверждаемый Государственной Думой. Банк России — самостоятель­ное учреждение, осуществляющее свои расходы за счет собственных доходов. Он единственный банк в России, наделенный правом выпуска (эмиссии) наличных денег. Выполняет роль главного координирующего и регулиру­ющего органа денежно-кредитной системы страны. На­ходится в собственности Российской Федерации.

**Функции ЦБ РФ**

Центральный банк РФ выполняет роль главного координирующего и регулирующего органа денежно-кредитной системы России. Одной из основных целей его деятельности является обеспечение эффективной и стабильной работы всей банковской системы. В связи с этим на ЦБ РФ возложен ряд функций:

- разработка и проведение кредитно-денежной поли­тики;

- регулирование денежного обращения;

- регулирование деятельности кредитных организа­ций и осуществление контроля за ними;

- осуществление безналичных расчетов в общенаци­ональном масштабе;

- организация валютного регулирования;

- хранение золотовалютных резервов страны.

Для их выполнения ЦБ РФ использует следующие инструменты и методы:

- установление правил, регламентирующих деятель­ность кредитных организаций;

- осуществление надзора за деятельностью кредит­ных организаций;

- установление и осуществление контроля за соблю­дением обязательных экономических нормативов кредитными организациями;

- установление резервных требований;

- рефинансирование кредитных организаций;

- проведение дисконтной политики;

- проведение операций на открытом рынке;

- осуществление валютных интервенций. Для поддержания надежности банковской системы Центральным банком активно используются все пере­численные выше инструменты.

Постоянно проводится работа по совершенствованию правил бухгалтерского учета и отчетности, основной це­лью этого шага являются: приближение российской от­четности к международным стандартам, повышение ин­формативности, однозначность трактовки отдельных бухгалтерских операций и, как следствие, адекватность реально проводимых банком операций их отражению в отчетности. К сожалению, большие различия в функци­онировании экономического механизма России и разви­тых индустриальных стран Запада не позволяет в пол­ной мере использовать зарубежный опыт в составлении отчетности, так как это в значительной степени снижа­ет качество анализа и контроля за финансовым состоя­нием российских банков.

Большое внимание уделяется вновь создаваемым бан­кам. Постоянно ужесточаются условия их лицензирова­ния, требования к величине уставного фонда, порядку работы на финансовом рынке, правам и обязанностям вновь созданной кредитной организации.

В целях обеспечения экономических условий для ус­тойчивого функционирования банковской системы и за­щиты интересов вкладчиков и кредиторов ЦБ РФ уста­новлены обязательные экономические нормативы дея­тельности кредитных организаций. К ним относятся: нормативы достаточности капитала, нормативы ликвид­ности кредитной организации, максимальные размеры рисков и ряд других нормативов. Невыполнение кредит­ной организацией отдельных нормативов влечет нало­жение штрафных санкций вплоть до отзыва лицензии.

В целях совершенствования надзора и ориентации его, в первую очередь, на то, чтобы выявить проблемы, способные в будущем осложнить финансовое положение банков, ЦБ РФ разработал рекомендации по определе­нию критериев степени проблемности банков. Эти кри­терии используются подразделениями ЦБ РФ при про­ведении надзорных проверок и разработке мер воздейст­вия, применяемых к банкам в зависимости от степени их проблемности, при принятии решений о санации бан­ков либо их ликвидации.

Установление резервных требований преследует две цели: регулирование уровня денежной массы и частич­ное страхование привлекаемых банками средств. Для вкладчиков такое страхование служит дополнительной гарантией надежности вложения. Однако, во-первых, оно приводит к существенному снижению доходности по вкладам (так как по обязательным резервам проценты не начисляются, банки снижают ставку процента по привлекаемым ресурсам). Во-вторых, механизм обяза­тельного резервирования до конца не отработан, как следствие, использование банками своих резервов в кри­тических ситуациях для их исправления практически невозможно.

Под рефинансированием банков понимается кредито­вание банков Центральным банком. Предоставление кредитных ресурсов осуществляется в виде прямых и ломбардных кредитов, переучета векселей и проведения кредитных аукционов. Рефинансирование проводится в случаях, когда кредитные организации испытывают трудности и не могут в короткое время привлечь необ­ходимое количество кредитных ресурсов из других ис­точников. То есть Центральный банк выступает в роли кредитора последней инстанции. Кредиты выдаются, как правило, на короткие сроки и под высокие процен­ты и полностью обеспечиваются залогом.

Ставка рефинансирования в последнее время носит более формальный характер. Во все меньшей степени она определяет процентную политику ЦБ РФ и все бо­лее величину штрафных санкций к банкам.

В связи с продолжающимся кризисом на валютном рынке и рынке МБК, неразвитостью фондового рынка, особое значение для поддержания ликвидности банков­ской системы и отдельных банков получает проведение операций на открытом рынке посредством купли-прода­жи государственных ценных бумаг. Из всех обяза­тельств, обращающихся на рынке, государственные цен­ные бумаги являются наиболее ликвидными (с учетом объема обязательств, которыми может владеть отдель­ный участник финансового рынка). Именно оперативная работа ЦБ на открытом рынке смягчила воздействие кризиса на ряд банков в августе 1995 г, когда в течение нескольких дней коммерческие банки продали на вто­ричных торгах государственные ценные бумаги на 1,6 трлн. рублей.

А в связи с уменьшением объема сделок на валютном рынке воздействие отдельных валютных интервенций на состояние банковской системы не оказывает значи­тельного влияния. В целом же проводимая ЦБ РФ и Правительством жесткая валютная политика на протя­жении последних лет привела к значительному сокра­щению доли спекулятивных валютных операций от об­щего объема проводимых банками.

**Роль Центрального банка РФ**

Как извест­но, центральные банки возникают тогда, когда в них возникает экономическая необходимость, и их создание явилось выдающимся историческим открытием, потому что они позволяют решить по крайней мере одну, но сложнейшую экономическую задачу. Дело в том, что рыночные отношения по природе своей являются стихийными. Это приводит к тому, что чем развитее становятся капиталистически-рыночные отношения, тем сильнее и, следовательно, разрушительнее оказывается их стихий­ный характер. На определенном этапе развития цивили­зации общество начинает понимать необходимость огра­ничения указанного стихийного начала рынка, миними­зации связанных с ним экономических потерь, которые несут все участники рынка — и производители, и потре­бители, и посредники.

Задача эта поистине сложная: с одной стороны, надо сохранить свободу предпринимательства и распоряжения частными средствами; с другой — ограничить по возмож­ности стихийно-разрушительное начало, внутренне при­сущее рынку, избавить общество и конкретных его членов от неоправданных потерь (можно даже сказать, что задача состоит в том, чтобы сохранить в рынке его «хорошие» качества и по возможности нейтрализовать «плохие» — задача, долгое время служившая предметом насмешек, но вполне корректная для условий XX в). Вторая часть данной задачи решается с помощью общественного кон­троля основных параметров рынка и целенаправленного на них воздействия, т. е. общественно организованного регулирования. В банковской сфере функции такого регу­лятора рыночных отношений поручаются такому госуда­рственному институту, как центральный банк.

В условиях рыночной экономики или перехода к ней государственное регулирование хозяйственной деятель­ности должно преследовать три главные цели:

создание (поддержание) общих условий цивилизован­ного функционирования рынка, всего народного хозяйства;

стратегическое планирование науки и научно-техни­ческого прогресса;

решение макроэкономических проблем. Как орган государственный центральный банк приме­нительно к своей сфере должен участвовать в достиже­нии всех трех целей, для чего, в частности, он обязан:

поддерживать правопорядок в финансовой сфере, за­ставлять участников денежно-кредитных отношений вы­полнять заключенные ими договоры, предупреждать споры или разрешать их, если они возникают;

осуществлять эмиссию денег, обеспечивать правиль­ное денежное обращение в стране, определять стандарты и порядок ведения расчетов и платежей;

выполнять или организовывать выполнение общезна­чимых для денежно-кредитной сферы работ (создание инфраструктуры, обеспечение надежности и безопасно­сти банковской системы и т.д.);

добиваться стабильности денежной единицы и цен с учетом других макроэкономических задач (обеспечение оптимальных объемов национального производства, те­мпов и качества экономического роста, уровня занятости и т. д.).

Реализация перечисленных и некоторых других целей и задач представляет собой необходимое условие нор­мального функционирования и развития каждого банка (кредитного учреждения) и их сообщества. И никто, кроме центрального банка, действующего совместно с другими государственными органами, достичь этих це­лей и решить задачи не способен. Поэтому коммерческие банки (кредитные учреждения) правы, когда именно от правительства и Центрального банка РФ ожидают обес­печения приемлемых общих условий для своей деятель­ности.

Отсутствие таких общих условий может иметь неско­лько объяснений.

Во-первых, их могли еще не успеть создать. Примени­тельно к нашему случаю такая причина частично имеет место. Вместе с тем здесь важна динамика, тенденция. Она же такова, что по ряду направлений, зависящих прежде всего от правительства, а потом от ЦБ **РФ,** прогресса в создании таких условий не наблюдается уже в течение 4—5 лет. Это касается в первую очередь состо­яния национальной экономики в целом и базирующегося на нем состояния национальной денежной единицы, а также состояния правопорядка в стране.

Во-вторых, ситуация может объясняться неумением властей взяться за дело и создавать указанные условия по крайней мере в тех объемах, в каких это объективно возможно в данный момент. Нет сомнений, что и эта причина частично действует.

В-третьих, здесь может сказываться влияние ориен­тации властей и части самих предпринимателей на созда­ние дикого, нерегулируемого цивилизованными средствами рынка, такого, который стихийно развивался во всем мире в течение тясячелетий вплоть до начала XX в. С сожалением следует констатировать, что подобная ориентация достаточно сильна в современном российс­ком обществе. К тому же данная установка определенно и последовательно проводится в жизнь правительством.

Следует только заметить, что в рамках такого подхо­да уже неочевидна сама необходимость иметь и совер­шенствовать Центральный банк РФ как таковой. Перво­бытно-дикий рынок не приемлет и не нуждается ни в общественно организованном регулировании вообще, ни в центральном банке в частности. Поэтому надо ясно понимать: если в России культивируется именно такой рынок, и, исходя из такого сознательно выбранного кур­са, государство в лице правительства добровольно уда­лилось от регулирования экономики, то очередным, по-своему логичным шагом в данном направлении должна была бы стать ликвидация **ЦБ РФ.** Если же нет, тогда к делам регулирования экономики наряду с ЦБ РФ долж­ны быть снова призваны и другие органы государствен­ной власти и управления.

В-четвертых, следует иметь в виду и такую причину, как неадекватное понимание Центральным банком РФ целей своей деятельности, связанной с ними огромной его ответственности не только перед банковским сообще­ством, но и перед всей экономикой, всем обществом, необходимости более активно отстаивать право на со­бственную позицию, защищать интересы даже не банков как таковых, а банковского дела, интересы здоровья денежно-кредитной системы страны. Например, практические шаги Банка России в последнее время не дают оснований однозначно утверждать, что он в полной мере осознает свою ответственность за действительное укрепление рубля и за устойчивое развитие националь­ной банковской системы.

Наконец, в-пятых, необходимо принять во внимание еще одну возможную причину — дефицит независимости У Центрального банка РФ. В наших условиях это до­статочно реальная причина, к тому же традиционная для России. При этом для современного Банка России характерна меньшая, чем закреплено за ним в Законе, степень независимости.

Это означает, что система Центрального банка **РФ,** которая должна являть собой финансовую ветвь власти наряду с законодательной, исполнительной и судебной ее ветвями, на деле поставлена под власть правительства и президентского аппарата, причем негласно, поскольку такое соотношение между ними законодательством не предусмотрено (власть правительства над центральным банком может считаться даже нормальным явлением, если таков закон).

Это означает также, что ЦБ РФ в сегодняшних обсто­ятельствах стеснен, с одной стороны, в смысле собст­венной защиты в отношениях с исполнительной властью; с другой — в плане выражения и отстаивания законных и долговременных интересов «подведомственной» ему сферы в целом и составляющих ее отдельных орга­низаций.

В уже упоминавшемся исследовании группы авторов «Стратегия развития банковской системы России» от­мечается: «Независимый статус ЦБР в системе государ­ственного управления остается до сих пор декларацией, не воплощенной в действия ЦБР... Скорее ЦБР демо­нстрирует независимость по отношению к нижнему уров­ню системы... Слабо проявляется консолидирующая роль Банка России...

...Естественная разобщенность и зачастую противоре­чивость интересов КБ, вытекающая из конкурентных принципов их деятельности, не устраняет их общей заин­тересованности в устойчивости банковской системы в целом. Однако современная денежно-кредитная полити­ка ЦБР не отвечает требованиям обеспечения подобной устойчивости...

Имея мощную... структуру, ЦБР реализует далеко не полный круг своих функций. В основном сложившийся организационный потенциал ЦБР используется им для реализации собственных и правительственных директив, которые практически игнорируют состояние и условия деятельности КБ. Функции регулирования деятельности КБ сужены до макроустановок по резервным требование ям и ставкам рефинансирования, которые... не направлены на регулирование собственно банковской деятель­ности.

Принятое в Законе о Центральном банке положение о снятии с него ответственности по долгам КБ определя­ет позиции ЦБР относительно всего спектра его обяза­тельств перед вторым уровнем банковской системы. Та­кие задачи, как укрепление основ банковской системы, создание условий для активизации деятельности КБ, для предсказуемости курса кредитно-денежной политики отошли... на второй план».

Можно отметить, что легальный статус ЦБ РФ в соответствии с новым Законом достаточно высокий. На­до только этот статус наполнить реальным содержанием (и в этом пункте ЦБ РФ вполне мог бы опираться на поддержку коммерческих банков, их ассоциаций и со­юзов). Последнее же зависит не только от законов, но и от множества других факторов, среди которых:

качество и направленность подзаконных актов, пре­жде всего нормативных актов самого Банка России;

желание и готовность ЦБ РФ четко и последователь­но отстаивать свое видение проблем и свою политику, держать известную дистанцию между ним и исполни­тельной властью, которая, как и власть законодательная, менее склонна смотреть далеко вперед;

качество работы **ЦБ РФ,** прежде всего работы анали­тической;

персоналии на ключевых постах в ЦБ РФ и других властных структурах.

Центральный банк РФ должен быть независимым. Иначе он не способен быть центральным в действитель­ном смысле этого слова (большую или меньшую часть его функций фактически будут выполнять какие-то иные органы).

В то же время независимость ЦБ РФ может и должна быть относительной. Другими словами, в определенных моментах он не может не быть зависимым. Вопрос лишь в том, от чего он должен быть зависим. Представляется, что это должна быть зависимость прежде всего и больше всего от потребностей экономики страны (и от курса законодательной и исполнительной властей, если он пра­вильно отражает эти потребности).

«Опыт многих зарубежных государств показывает, что для обеспечения независимости ЦБ руководство страны должно ответить на два главных вопроса. Во-первых, какая степень формальной независимости может рассматриваться... как желательная и реальная. Во-вто­рых, что требуется для обеспечения такой степени неза­висимости ЦБ... В наших условиях свои ответы на данные вопросы в первую очередь должен дать, видимо, сам ЦБ РФ (поскольку, как уже отмечено, легальный его статус вполне высок) и убедить общественность в их обоснованности.

*Список литературы:*

В.В.Иванов.- Анализ надежности банка.- М.: РДЛ, 1996.- 320 с.

А.В.Молчанов.- Коммерческий банк современной России: теория и практика.- М.: Финансы и статистика, 1996.- 272 с.