Федеральное агентство по образованию и науки РФ

Томский финансово-юридический техникум

**Реферат**

**Тема: история развития банковской системы в России**

Выполнила: студентка группы 074, Жилейко Евгения

Проверила: Лепешкина А.Б.

Г.Томск, 2008

**Содержание**

1. Что такое банк и для чего он нужен
2. Как сложилась современная банковская система
3. Русские банки. Рождение и рост
4. Банки современной России

**Что такое банк и для чего он нужен**

Слово «банк» пришло в европейские языки из итальянского (banco), где одно из его значений – «прилавок менялы». По-гречески «банк» - «трапеза». В русском языке «трапеза» - «стол», «еда». Однако греческое слово «трапеза» имеет такой же переносный смысл, как и banco в итальянском, - «лавка менялы».

Банк – это, прежде всего капитал. Собирая по крупицам временно свободные средства, банк превращает их в солидный запас денег и золота. Однако, если накопленный капитал не использовать, он не принесет дохода. Поэтому деньги постоянно находятся в движении: они не «мертвый» груз сокровищ, хранящихся в сундуке, а финансовые потоки (их иногда сравнивают с кровеносной системой экономики). Стремление к максимальной прибыли заставляет банки направлять средства в отрасли хозяйства, которые лучше всего работают, а значит, уже приносят значительный доход или способны приносить его в будущем. Предприятия, чтобы расплатиться с банком и получить собственную прибыль, вынуждены все время совершенствовать свою продукцию, ведь за качественный товар можно назначить более высокую цену. Однако банки дают кредиты не только предприятиям или учреждениям, но и отдельным людям. Таким образом, происходит перераспределение денежных ресурсов: банки принимают на хранение деньги от тех, у кого их избыток, и выдают тем, кто в них нуждается. Кроме того, они обеспечивают переток капитала из неэффективных отраслей хозяйства в наиболее доходные и перспективные. Следовательно, банки являются важнейшим регулятором экономики.

В экономике любой страны банки выполняют две основные задачи. Первая – накопление средств. Обязательное условие создания банка – начальный капитал; его в некоторых случаях называют уставным фондам. Затем, предлагая выгодные проценты за хранение денег, банк привлекает мелких и средних вкладчиков «со стороны» - индивидуальных клиентов (население) или корпоративных (организации, фирмы, предприятия и т.д.). в результате общий объем средств вкладчиков начинает превышать собственный начальный капиталю это именно те деньги, которые «работают» на рынке. Банк распоряжается ими по собственному усмотрению, но берет на себя обязательства в любой момент вернуть деньги клиенту.

Вторая задача – регулирование денежного оборота и посредничество. Через банки проходят все операции с деньгами: сюда перечисляют заработную плату и пенсии, здесь оплачивают жилищно-комунальные услуги, телефон и т.д.; предприятия производят взаимные расчеты, переводят денежные средства, обменивают валюту и т.д. однако за посреднические операции на счетах банка остается лишь скромный процент. Гораздо важнее другая сторона деятельности банков. Они находятся в центре экономической жизни, поэтому могут изменять направление финансовых потоков в зависимости от потребностей хозяйства. Вкладывая деньги в выгодный проект, банк получает значительную прибыль.

**2. Как сложилась современная банковская система**

История возникновения и развития современной банковской системы насчитывает более тысячи лет. Ее корни уходят в древность, когда общественное богатство (золото, серебро, драгоценные камни, запасы на случай голода, войн, катастроф и т.д.) хранили в культовых зданиях, например в языческих храмах Египта или в знаменитом Парфеноне в Афинах. Такой выбор не случаен. Во-первых, храмы были, как правило, немногими каменными постройками, а во-вторых, пользовались высоким доверием и никто не мог усомниться в честности их служителей. Кроме храмов богатство накапливалось в царских дворцах и домах знати.

К началу Средних веков владельцами огромных богатств стали христианские храмы и монастыри. Одним из самых могущественных являлся рыцарский орден тамплиеров, которые пополняли казну в крестовых походах. Орден насчитывал около 20 тыс.рыцарей, и многие из них занимались денежными операциями. Деньги не только хранили, но и давали взаймы. Постепенно монахи за свои услуги стали брать проценты, а к должникам применяли самые суровые меры наказания.

Средств церкви не хватало для развития торговли. Купцам требовались свободные деньги, чтобы вложить их часто в рискованные предприятия. Поэтому цеховые ассоциации (товарищества) начали создавать собственные финансовые фонды. Еще в Древнем Риме действовало около 50 таких купеческих ассоциаций, и число их постоянно росло.

Следующий шаг на пути к современным банкам был сделан в средневековых городах-государствах Северной Италии. Каждый житель города мог вложить деньги или ценности в банк, который обязывался вернуть их по первому требованию. Вкладчик получал небольшие проценты. Банки ссужали деньгами купцов, коммерсантов, тем самым способствуя развитию промышленности и торговли. Кроме того, они являлись своеобразными общественными кассами: они выдавали властям деньги на благоустройство города, строительство дорог и общественных учреждений. К их помощи прибегали также во время войн, стихийных бедствий, голода и т.д.

В 16-17 веках в Европу из американских колоний хлынуло золото. Это привело к стихийному росту числа банков. Началось преобразование денежной системы. На смену золотым и серебряным монетам пришли бумажные деньги, стоимость которых вначале определялась запасами в государстве драгоценных металлов и драгоценных камней. Многие банки самостоятельно и бесконтрольно выпускали бумажные деньги и чеканили монеты. В большинстве стран использовали одновременно несколько видов валют. Чтобы упорядочить денежное обращение и контролировать основные финансовые потоки, правительства европейских государств стали создавать государственные банки. Этот процесс шел с конца 17 века до середины 19. Государственные банки получили привилегии, в числе которых было исключительное право на выпуск денег. Это позволило создать национальные валюты.

В период промышленных революций, охвативших Европу в 18-19 веках, изменилась финансовая политика банков. Вплоть до начала 19 века львиную долю денег банки выдавали под проценты аристократии, а та тратила их исключительно на личные нужды. С середины 19 века большие доходы начинает приносить вложение средств в развитие промышленности и транспорта. Банки становятся владельцами железных дорог, фабрик, шахт, заводов, гостиниц, жилых домов. Появились банки, ориентированные на конкретные отрасли экономики: строительство, промышленность, торговлю, сельское хозяйство. К услугам банков прибегает все большее число простых людей, поэтому возникают крестьянские, народные, купеческие банки. Появляются банки, специализирующиеся на конкретных видах финансовых операций. Сберегательные работали со вкладами населения, инвестиционные вкладывали деньги в определенный сектор экономики и получали часть прибыли, ипотечные предоставляли долгосрочные кредиты для приобретения недвижимости.

В 20 веке складываются единые мировые банки и финансовые центры. Войны. Революции, экономические кризисы, потрясавшие Европу и затронувшие Америку, заставили мировое сообщество остро ощутить взаимосвязь развития. Чтобы оказывать экономическую помощь целым странам, были созданы межгосударственные банки: важнейшие среди них – Международный банк реконструкции и развития (1946 г.) и Международный валютный фонд (1946 г.). Определились мировые центры, через которые проходят главные финансовые потоки: Нью-Йорк, Лондон, Токио, Париж, Цюрих, Страсбург, Брюссель, Люксембург, Франкфурт-на-Майне, Сингапур, Бахрейн, Гонконг.

Накануне 21 века банки вступили в новую эру развития. Бурный рост компьютерных и информационных технологий резко сократил время банковских операций. Клиенты банка с помощью личного компьютера, не выходя из дома, могут осуществлять банковские операции в режиме реального времени.

1. **Русские банки. Рождение и рост**

В городах-республиках средневековой Руси, в Пскове и Новгороде, первые купеческие ассоциации возникли уже в 18 веке. А в 1665 г. Псковский воевода А.М. Ордин-Нащёкин создал небольшой банк для поддержания «маломочных» купцов. Он просуществовал недолго и был закрыт, когда воеводу отозвали в Москву.

Серьезным препятствием для развития банков стала острая нехватка благородных металлов, прежде всего серебра. В 1654г. правительство уравняло стоимость медных и серебряных денег. Однако это решение спровоцировало инфляцию, поскольку медь дешевле серебра.

На медных и серебряных монетах значилась одна и та же стоимость, но покупная способность у них была разная. Ситуация осложнялась тем, что государство платило служилым людям медью, а налоги требовало серебром. После Медного бунта (1662 г.) правительство изъяло медные деньги из обращения.

В начале 18 века Пётр 1 начал реформу российских финансов. Стали выпускаться крупные серебряные монеты – рубля, а также полтинники (50 коп.). Для упорядочения финансовой системы царь создал Камер-коллегию по управлению доходами страны, Штатс-контор-коллегию по управлению расходами и Ревизион-коллегию, контролировавшую первые две. Пётр 1 поощрял развитие предпринимательства, однако препятствовал возникновению независимых банков. Чтобы проводить реформы, нужно было сконцентрировать все средства в одних, в данном случае царских, руках.

Первые банки в России были открыты в 1754 г.: Государственные заемные банки для дворянства (иногда их называли просто Дворянские) и Банк для поправления коммерции и купечества (Купеческий). В отличие от Западной Европы, где банки создавались частными лицами, в России их учреждало правительство. Запрет на учреждение частных банков в России существовал вплоть до 1870 г. Дворянские банки в 1781 г. слились в единый Государственный заемный банк, который предоставлял денежные займы помещикам под залог имущества. Деньги выдавали под льготные проценты и на большой срок; возвращались они очень медленно и неаккуратно. Деятельность купеческого банка была мало успешной, и в 1770 г. его закрыли. В 1772 г. в Москве и Санкт-Петербурге появились ссудные и сохранные кассы, а также приказы общественного призрения: они поддерживали мелкопоместное и разорившееся дворянство. Существовал еще Медный банк, который выдавал ссуды купечеству медными деньгами.

В 1860 г. был создан Государственный банк России, деятельность которого сводилась в основном к обмену денег. Старые, истершиеся банковские билеты заменялись новыми, крупные деньги меняли на мелкие, золото и серебро – на бумажные деньги. В 60-70-х гг. 19 века правительство взяло курс на поддержку частного предпринимательства. В 1864-1873 гг. образовалось около 40 банков, среди них частный коммерческий банк, Московский купеческий банк, Торговый банк, Учетный банк, северное страховое общество и т.д. До 75% всех финансовых ресурсов приходилось на 12 банков. Мелкие банки принимали участие в различных предпринимательских проектах, и прежде всего в строительстве железных дорог.

Банковская система страны в основном сложилась к 1909-1914 гг. в ее центре находился Государственный банк, который хранил золотой запас страны и руководил выпуском денег. Он контролировал крупные частные (коммерческие) банки, которые финансировали развитие экономики страны. В 1914 г. в России насчитывалось 47 крупных частных банков. Почти половина всего банковского капитала принадлежала трем банкам: Руско-Азиатскому, Петербургскому международному и Азово-Донскому. Хотя многие крупные российские банки охотно привлекали иностранный капитал, собственно иностранных банков в России не было. Единственным исключением являлось отделение французского банка «Лионский кредит», который являлся кредитором императорского двора.

После Октября 1917 г. все банки национализировали. Государственный банк объединили с акционерными коммерческими и переименовали в Народный банк Советской республики. Владельцам некоторых мелких и средних банков удалось перевести капитал за границу. Одновременно большевики объявили, что не признают какие-либо внешние и внутренние долги царского правительства, и отказались выплачивать их не только западным государствам, но и населению.

Борьба с частной собственностью привела к разрушению банковской системы, денежное обращение в стране нарушилось. Уверенные, что «коммунистическое общество не будет знать денег», большевики спокойно относились к их обесцениванию. Народный банк получил распоряжение печатать столько денег, сколько нужно для хозяйства государства. Вплоть до начала 20-х гг. в стране ходили и царские рубли («николаевки») и деньги Временного правительства («керенки»). «Керенки» представляли собой обычные талоны достоинством 20 и 40 рублей. Выпускали их на листах величиной с газетный разворот, даже не разрезая на отдельные билеты.

В результате инфляции в промышленности стала распространенной система безденежных расчетов. Центральные или местные власти выписывали распоряжения, по которым одни предприятия бесплатно отпускали свою продукцию другим. Также бесплатно, по команде из центра, организации снабжались сырьем, топливом, материалом. Налоги отменялись, долги аннулировались. Банковский кредит был заменен централизованным государственным финансированием и материально-техническим снабжением.

С изменением экономического курса – введением новой экономической политики (НЭП) – в стране стали проводить курс на стабилизацию рубля. В 1922-1924 гг. были проведены деноминация (пропорциональное изменение стоимости денег. В просторечии ее называют сокращением нулей) и обмен денег. В оборот пустили новую советскую валюту – червонец, который прировняли к царской десятирублевой золотой монете. Эту твердую валюту принимали и обменивали все иностранные банки.

Вновь появились Торгово-промышленный банк (Промбанк), Электробанк, Банк для внешней торговли (Внешторгбанк), Центральный банк коммунального хозяйства и жилищного строительства (Цекомбанк) и т.д. Они финансировали восстановление разрушенных отраслей хозяйства. Мелкие банки, которые финансировали в основном строительство дорог, заводов, магазинов, привлекали средства кооперативов, предприятий, частных лиц и даже иностранных граждан. В 1923 г. в стране насчитывалось 17 негосударственных банков, а к 1926 г. их число возросло до 61.

Однако с 1926 г. централизованное распределение денежных ресурсов вновь становится основой финансовой политики государства. Частные банки были ликвидированы, а хранившиеся в них средства переданы Госбанку. К концу 1930 г. в стране действовало всего 7 банков. В 1959 г. их число сократилось до трех: остались Госбанк, Внешторгбанк и Сбербанк.

Опорой банковской системы СССР был Госбанк. Кроме собственного Центрального банка он имел 185 филиалов на территории СССР, включая центральные банки союзных и автономных республик, а также 4274 региональных отделения. Главными специализированными банками СССР являлись Внешторгбанк, Сбербанк, Агропромбанк, Стройбанк, Жилсоцбанк.

В период «перестройки» (1985-1990 гг.) начала формироваться современная банковская система России. С разрешения правительства специализированные банки становились коммерческими, получали самостоятельность.

**4**. **Банки современной России**

Банковская система России включает в себя ЦБ РФ, который имеет разветвленную сеть отделений и филиалов в регионах страны, и коммерческие банки.

ЦБ обладает монополией на выпуск денег и контролирует их количество в стране. В его сейфах хранятся золотовалютные резервы государства. Он может финансировать экономические и социальные программы правительства. Клиентами главного банка страны кроме правительства являются коммерческие банки. ЦБ предоставляет им кредиты, контролирует расходы, хранит их обязательные денежные резервы.

Как флюгер улавливает направление ветра, так и ЦБ должен реагировать на изменение мировых тенденций в экономике. Особенно велика его роль в периоды финансовых кризисов, когда возникает угроза девальвации (снижение покупательной способности денег, их обесценивание) рубля. ЦБ поддерживает устойчивый курс национальной валюты, участвует в торгах на Межбанковской валютной бирже, определяет пределы колебания цен на иностранную валюту.

Коммерческие банки обслуживают организации, учреждения, фирмы, предприятия, население. Хотя объем капиталов российских коммерческих банков еще сравнительно невелик, некоторые из них входят в тысячу банков мира.

Наибольшее количество банков сосредоточенно в Москве и Подмосковье. Через них проходит более 80%всех российских финансовых потоков. В Москве на один коммерческий банк приходится 8,9 тыс. жителей, что в 6,5 раз больше среднероссийского показателя. Меньше всего банков – 1,5% - в сельских районах Нечерноземья и в Центральночерноземном районе.