**СОДЕРЖАНИЕ**

## Ведение……………………………………………………………………………………………………….

1. Кредит: основные положения……………………………………………………………….

1.1.Сущность кредита ………………………………………………………………………….

1.2.Функции кредита в рыночной экономике…………………………………………………

1.3.Формы кредита……………………………………………………………………………..

11.4. Механизм функционирования кредитной системы…………………………………….

**2. Этапы формирования кредитно-банковской системы Российской Федерации**……

2.1. Пройденные этапы……………………………………………………………………….

 2.1.1.Структура кредитной системы Российской империи до 1917 г……………….

2.1.2.Структура кредитной системы СССР в 1925 г……………………………….…

2.1.3.Структура кредитной системы СССР……………………………………………

 2.1.4.Структура кредитной системы СССР в середине 80-х годов……………….…

2.1.5.Структура кредитной системы Российской Федерации на конец 1992 г….…

 2.1.6.Структура кредитной системы Российской Федерации на конец1994…….….

 2.2.Современная кредитно-банковская система………………………………………….

3.Роль кредитно-банковской системы в развитии рыночной экономики……………

**4**.**Способы Государственного регулирования**…………………………………………………

# Заключение………………………………………………..…………………..……………………………

Список литературы……………………………….……………………………………………..

ВВедение

Банки – одно из центральных звеньев системы рыночной структуры. Развитие их деятельности - необходимое условие реального создания рыночного механизма. Устойчивость банков существенно влияет на эффективность экономики страны. Двухуровневая банковская система играет важнейшую роль в обеспечении функционирования народного хозяйства. Осуществляя расчетные, вкладные, кредитные и др. операции банки выполняют общественно - необходимые функции.

Созданию современной кредитно-банковской системы Российской Федерации предшествовал длительный период, который определялся социально-экономическим условиями развития нашей страны. Она возникла еще в царской России и существовала в основном на двух уровнях: государственном и частном.

 Длительный период кредитно-банковская России система функционировала в условиях командно-административного строя. В то время кредит по существу перестал играть роль активного инструмента воздействия на научно-техническое обновление экономики. Большая часть кредитов исполняла роль второго бюджета, т.к. кредит по большей части не возвращался предприятиями.

Нынешняя кредитно-банковская система приближена к модели, функционирующей в большинстве промышленно-развитых стран, хотя в России ситуация осложнена несовершенством рынка ценных бумаг. Наименее развитое звено кредитной системы страны – специализированные небанковские институты.

Работа состоит из введения, общей и специальной части и заключения. В общей части рассмотрены сущность, формы, функции и этапы развития кредитно-банковской системы России, ее современное состояние. В специальной – роль кредита в рыночной экономике, механизмы его функционирования и государственного регулирования.

Цель данной курсовой работы – рассмотреть механизм функционирования и дальнейшие пути развития кредитно-банковской системы в условиях перехода к рынку, проанализировать ее состояние, проблемы и недостатки.

Актуальность выбора темы связана с видением автора проблем функционирования кредитно-банковской системы в современных условиях ввиду необходимости контроля уровня инфляции, курса рубля по отношению к иностранной валюте и ужесточения требований органов, регулирующих банковскую сферу.

Работа основывается на обзоре мировой и отечественной литературы, использованы монографии, учебники, периодические издания. Многие понятия даются в соответствии с мировым стандартом, что актуально в связи с политикой Центробанка в области унификации понятий и методов и присоединением России к Базельскому соглашению[[1]](#footnote-1) и базовым принципам банковского надзора и регулирования. Большая часть статистических данных почерпнута из изданий «Финансовая Россия», «Финансовая газета» и «Эксперт».

1. Кредит: основные положения

1.1.Сущность кредита

 В рыночной экономике деньги должны находиться в постоянном обороте, совершать непрерывное обращение. Временно свободные денежные средства должны незамедлительно поступать на рынок ссудных капиталов, аккумулировать в кредитно-финансовых учреждениях, а затем эффективно пускаться в дело, размещаться в тех отраслях экономики, где есть потребность в дополнительных капиталовложениях.

 Кредит представляет собой движение ссудного капитала, осуществляемое на началах срочности, возвратности и платности.

## 1.2.Функции кредита в рыночной экономике

 1 Кредит позволяет существенно раздвинуть рамки общественного производства по сравнению с теми, которые устанавливались наличным количеством имеющегося в той или иной стране денежного золота.

 2. Перераспределительная функция кредита - благодаря ей частные сбережения, прибыли предприятий, доходы государства превращаются в ссудный капитал и направляются в прибыльные сферы народного хозяйства.

 3 Кредит содействует экономии издержек обращения. В процессе его развития появляются разнообразные средства использования банковских счетов и вкладов (кредитные карточки, различные виды счетов, депозитные сертификаты), происходит опережающий рост безналичного оборота, ускорение движения денежных потоков.

 4 Ускоряет концентрацию и централизацию капитала. Используется в конкурентной борьбе, содействует процессу поглощения и слияния фирм. Одни предприниматели, добившиеся предоставления им кредитов на льготных основаниях, получают возможность быстрого роста капитала, другие могут воспользоваться кредитом лишь на ухудшившихся условиях и проигрывают в конкурентной борьбе.

# 1.3.Формы кредита

#

 **1 Коммерческий кредит.** Это кредит, предоставляемый предприятиями, объединениями и другими хозяйственными субъектами друг другу. Коммерческий кредит, предоставляемый в товарной форме прежде всего путем отсрочки платежа, оформляется в большинстве случаев векселем. **Вексель** - ценная бумага, представляющая собой безусловное денежное обязательство векселедержателя уплатить по наступлению срока определенную сумму денег владельцу векселя.

 Но он ограничен размерами резервного фонда предприятия-кредитора, будучи представлен в товарной форме, он не может, например, использоваться для выплаты зарплаты, и не может быть представлен лишь предприятиями, производящими средства производства, тем предприятиям, которые их потребляют и наоборот. Это ограничение преодолевается путем развития банковского кредита.

 **2 Банковский кредит** - представляемый кредитно-финансовыми учреждениями (банками, фондами, ассоциациями) любым хозяйственным субъектам (частным предпринимателям, предприятиям, организациям и т.п.) в виде денежных ссуд.

 Банковские кредиты делятся на краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (1-5 лет), долгосрочные (свыше 5 лет). Эти кредиты могут обслуживать не только обращение товаров, но и накопление капитала.

 Преодолев ограниченность коммерческого кредита по направлению, срокам и суммам сделок, банковский кредит превратился в основную и преимущественную форму кредитных отношений.

 **3 Межхозяйственный денежный кредит** - представляется хозяйственными субъектами друг другу путем, как правило, выпуска предприятиями и организациями акций, облигаций, кредитных билетов участия и других видов ценных бумаг.

 Эти операции получили название децентрализованного финансирования (выпуск акций) и кредитование (выпуск облигаций, ценных бумаг) предприятий.

 **4 Потребительский кредит** - частным лицам на срок до 3 лет при покупке прежде всего потребительских товаров длительного пользования. Он реализуется или в форме продажи товаров с отсрочкой платежа через розничные магазины, или в форме представления банковской ссуды на потребительские цели. За использование потребительского кредита взимается, как правило, высокий рентный процент(до 30% годовых).

 **5 Ипотечный кредит** - представляется в виде долгосрочных ссуд под залог недвижимости (земли, зданий). Инструментом представления этих ссуд служат ипотечные облигациями, выпускаемые банками и предприятиями. Ипотечный кредит используют для обновления основных фондов в сельском хозяйстве и способствует концентрации капитала в этой сфере.

 **6 Государственный кредит** - система кредитных отношений, в которой государство выступает заемщиком, а население и частный бизнес - кредиторами денежных средств.

 Источниками средств государственного кредита служат облигации государственных займов, которые могут выпускаться не только центральными, но и местными органами власти.

 Государство использует эту форму кредита прежде всего для покрытия дефицита государственного бюджета. В результате эмиссии государственных облигаций и их распространения сформировался громадный государственный долг, превышающий в США 3 млрд.$.[[2]](#footnote-2)

 **7 Международный** кредит-движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений. Представляется в товарной или денежной (валютной) форме. Кредиторами и заемщиками являются банки, частные фирмы, государства, международные и региональные организации.

1.4. Механизм функционирования кредитной системы

Кредитная система функционирует через кредитный механизм. Он представляет собой, во-первых, систему связей по аккумуляции и мобилизации денежного капитала между кредитными институтами и различными секторами экономики, во-вторых, отношения, связанные с перераспределением денежного капитала между самими кредитными институтами в рамках действующего рынка капитала, в-третьих, отношения между кредитными институтами и иностранными клиентами.

 Кредитный механизм включает также все аспекты ссудной, инвестиционной, учредительской, посреднической, консультативной, аккумуляционной, перераспределительной деятельности кредитной системы в лице ее институтов.

 Кредитная система играет важнейшую роль в поддержании высокой нормы народнохозяйственного накопления, что характерно для большинства промышленно развитых стран. Он занимает важное место в разрешении проблемы реализации товаров и услуг на рынке. Большой рост потребительского и жилищно-ипотечного кредитования населения в значительной мере расширил рынок для потребительских товаров длительного пользования и сыграл заметную роль в быстром развитии соответствующих отраслей промышленности и строительства.

 Международные условия воспроизводства также в большой мере формируются в связи с развитием кредитных отношений в различных формах и с деятельностью банков на мировой арене. Эти факторы способствовали росту международной торговли, который, в свою очередь, подталкивал производство.

Кредитно-финансовые учреждения осуществляют свои функции в экономике по трем основным направлениям: предоставление ссудного денежного капитала и денежных сбережений населения: владение фиктивным капиталом. Широкая сеть специализированных кредитно-финансовых учреждений позволила собрать свободные денежные капиталы и сбережения и предоставить их в распоряжение торгово-промышленных корпораций и государства. Таким образом, развитие кредитной системы явилось одной из важнейших предпосылок обеспечения относительно высокой нормы накопления капитала, что способствовало росту производства и реализации научно-технической революции.

**2.ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНО-БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ Российской федерации.**

История кредитной системы прошла несколько этапов формирования. До 1917 г. наша кредитная система развивалась по капиталистическим законам, которые отражали соответствующую социально-экономическую формацию. По структуре, функциям и операциям она приближалась к модели кредитной системы ведущих капиталистических стран того времени. В Российской империи существовала трехъярусная кредитная система, состоявшая из следующих звеньев.

**2.1. Пройденные этапы**

2.1.1.Структура кредитной системы Российской империи до 1917 г.

* Государственный банк
* Банковский сектор, представленный в основном коммерческими и сберегательными банками
* Специализированные кредитные институты (страховые компании, кредитные товарищества и др.)

В отличие от западных стран в России были развиты в основном два яруса: Государственный банк и частный банковский сектор. Третий ярус был развит сравнительно слабо, что объяснялось низким уровнем развития рынков капиталов и ценных бумаг. В то время в России практически не было учреждений, специализирующихся на операциях с ценными бумагами, а их рынок был представлен всего тремя фондовыми биржами. Поэтому аккумуляционною - мобилизационные функции на рынке капиталов выполняли в основном коммерческие банки.

В первые месяцы после революции 1917 г. была проведена национализация всех кредитных институтов (банков и страховых компаний), на базе Госбанка был создан Народный банк. Начавшаяся в начале 1918 г. гражданская война по существу ликвидировала кредитную систему, так как в условиях отсутствия товарно-денежных отношений кредит потерял свое значение. Это подтверждает факт слияния Народного банка с Наркомфином (министерство финансов). Единственным источником доходов в стране стала эмиссия так называемых денежных знаков, что способствовало натурализации хозяйственных отношений и ограничивало сферу товарно-денежных отношений. В начале

С 20-х годов новая экономическая политика обусловила восстановление кредитной системы, но в довольно усеченной форме. Был создан Госбанк, стали функционировать акционерные и кооперативные коммерческие банки. К 1925 г. была восстановлена кредитная система, структура которой выглядела следующим образом.

2.1.2.Структура кредитной системы СССР в 1925 г.

* Государственный банк
* Банковский сектор:
* акционерные банки ( Промбанк, Электробанк, Внешторгбанк, Юговосточный банк, Дальневосточный банк, Среднеазиатский банк);
* кооперативные банки (Всеуобанк, Украинбанк);
* коммунальные банки (Цекобанк и местные коммунальные банки);
* Центральный сельхозбанк, республиканские сельхозбанки
* Специализированные и кредитно-финансовые учреждения:
* общества сельскохозяйственного кредита;
* общества взаимного кредита:
* сберегательные кассы

Структура кредитной системы была представлена тремя ярусами и выражала новые социально-экономические отношения, сложившиеся в стране к началу 30-х годов. Особенность новой кредитной системы заключалась в том, что большая часть ее звеньев являлась государственной собственностью, затем шли кооперативная и самая незначительная - капиталистическая (в основном с обществами взаимного кредита). При этом кредитная система была представлена главным образом отраслевыми и специализированными банками и обществами по кредитованию.

В новой структуре кредитной системы отсутствовали страховые компании и учреждения, занимавшиеся операциями с ценными бумагами. Это объяснялось созданием государственной страховой компании, ее выведением из кредитной системы, а также очень ограниченным рынком ценных бумаг в виде оборота акций между различными государственными организациями-акционерами. Таким образом, аккумуляция и мобилизация денежных ресурсов практически осуществлялась банками в рамках государственной собственности.

В последующие годы кредитная система претерпела дальнейшие изменения под влиянием кредитной реформы 30-х годов, когда были ликвидированы все виды собственности, кроме государственной. Кредитная система была превращена в одноярусную, или однозвенную систему, выражая социально-экономические потребности того времени, связанные с осуществлением планов индустриализации и коллективизации. Кредитная система начала функционировать в рамках командно-административной системы управления экономикой. Она была представлена всего лишь тремя банками, сберегательными кассами и двумя страховыми организациями.

2.1.3.Структура кредитной системы СССР

* Государственный банк
* Стройбанк
* Банк для внешней торговли
* Система сберегательных банков
* Госстрах и Ингосстрах

В результате такой реорганизации Государственный банк, помимо эмиссионной и расчетно-кассовой деятельности, взял на себя предоставление краткосрочных кредитов промышленности, транспорту, связи и другим отраслям хозяйства, а также долгосрочных кредитов сельскому хозяйству.

Второй банк страны - Стройбанк сосредоточил свою деятельность на предоставлении долгосрочных кредитов и финансировании капиталовложений в различных отраслях хозяйства, кроем сельского хозяйства.

Банк для внешней торговли занимался кредитованием внешней торговли, международными расчетами, а также операциями с иностранной валютой, золотом и драгоценными металлами.

Система сберегательных касс обслуживала широкие слои населения путем привлечения денежных сбережений, оплаты услуг и реализации выигрышных государственных займов.

Госстрах монополизировал страховые операции юридических и физических лиц внутри страны, Ингосстрах осуществлял операции по иностранному страхованию (страхование имущества иностранцев, советского имущества за рубежом, экспортно-импортные грузы, транспортные средства).

Все аккумулированные денежные средства указанных организаций создавали так называемый ссудный фонд страны, который в последующем распределялся и перераспределялся в виде кредитов в различное сферы хозяйства.

Длительное командно-административное функционирование кредитной системы показало ее слабую эффективность, особенно в условиях обострения финансово-экономических проблем в стране к началу 80-х годов. Кредит по существу перестал играть роль активного инструмента воздействия на научно-техническое обновление экономики. Большая часть кредитов исполняла роль второго бюджета, так как кредиты не возвращались предприятиями. В результате многие кредиты списывались или шел процесс перекредитования предприятий. В особенности это относилось к большому количеству планово-убыточных предприятий и сельскому хозяйству. Процент за кредит оставался на довольно низком уровне, что не стимулировало к взаимной эффективности ни банки, ни предприятия. Все это нарушало главную сущность кредита- плату за кредит и его возвратность. Поэтому в середине 80-х годов в связи с реорганизацией управления экономикой была проведена банковская реформа, которая выразилась в создании крупных отраслевых специализированных банков.

**2.1.4.Структура кредитной системы СССР в середине 80-х годов**

* Государственный банк (Госбанк СССР)
* Промышленно-строительный банк (Промстройбанк)
* Агропромышленный банк (Агропромбанк СССР)
* Банк жилищно-коммунального хозяйства и социального развития (Жилсоцбанк СССР)
* Банк трудовых сбережений и кредитования населения (Сберегательный банк СССР)
* Банк внешнеэкономической деятельности СССР

Особенность этой реорганизации заключалась в том, что отраслевым специализированным банкам предоставлялось право как краткосрочного, так и долгосрочного кредитования. Значительные кредитные ресурсы из Госбанка были преданы специализированным банкам. Государственный банк сохранил за собой эмиссионную, расчетную, контролирующую, функции, а также кредитование непроизводственной сферы. Система сберегательных касс была преобразована в единый Сберегательный банк с многочисленными филиалами и отделениями.

Основная задача реорганизации банковской системы сводилась к проведению прогрессивной кредитной политики, повышению эффективности всей кредитной системы. Однако, как показала дальнейшая практика, такая реорганизация носила больше негативный, нежели позитивный характер, поскольку монополия трех банков (Госбанка, Стройбанка, Внешэкономбанка) по существу была заменена монополией вновь созданных, реорганизованных, специализированных банков.

Центральная, одноярусная структура банковской системы закрепляла сферу влияния банков по ведомственному принципу. Предприятия, как прежде, закреплялись за банками и не имели права выбора в получении кредитных ресурсов. Резко возросли издержки обращения банков в связи с увеличением банковского аппарата, ростом его заработной платы и организованных расходов.

Госбанк занимался только распределением ресурсов на верхнем уровне, не имея возможности воздействовать на выполнение кредитных планов. Каждый банк реализовал самостоятельные кредитные планы, используя административные методы управления. Так, распределяли свои ресурсы на вертикали между своими учреждениями, не обращая внимания на выгодность помещения средств, и осуществляли простое финансовое обслуживание и субсидирование предприятий.

Монопольное положение спец банков и централизованное закрепление ресурсов не позволяло вести торговлю деньгами или создавать денежные рынки. Кроме того, банки стали вводить искусственные поборы с предприятий и населения за обычные банковские услуги. В результате этого кредитные и денежные ресурсы продолжали выполнять пассивную роль и не могли рационально воздействовать на ход экономического развития.

В качестве позитивных мер банковской реорганизации 1987 г. можно назвать упорядочение безналичных расчетов, прекращение кредитования убытков, сверхплановых запасов товарно-материальных ценностей, а также выдачи кредитов на восполнение утраченных собственных оборотных средств, приостановление изъятия излишних кредитных средств из хозяйственного оборота и замену их собственными ресурсами предприятий. В результате этих мероприятий были высвобождены кредитные ресурсы на сумму свыше 75 млрд. руб. Однако такие позитивные меры существенно нивелировались отрицательными последствиями банковской реформы.

Как ответ на негативные последствия банковской реформы в 1988-1989 гг. стали создаваться коммерческие и кооперативные банки в основном на базе денежных накоплений различных отраслей промышленности. В течение первого периода 1988-1989 гг. было создано около 150 коммерческих и кооперативных банков. Начала вырисовываться новая двухъярусная структура банковской системы: Госбанк и специализированные банки - первый ярус, коммерческие и кооперативные банки - второй ярус.

В середине 1990 г. в связи с объявлением правительством программы перехода к рынку стало очевидным, что банковская система нуждается в дальнейшей реорганизации. В частности, в правительственной программе отмечалась необходимость создания эффективной двухъярусной банковской системы, состоящей из Государственного банка и коммерческих банков, в которые должны быть преобразованы также созданные 1987 г. специализированные банки.

Наряду с этой программой исполнительные и законодательные органы страны рассматривали альтернативную программу перехода к рынку - "500 дней", предлагавшую создать трехъярусную банковскую систему, которая помимо Госбанка и коммерческих банков дополнялась сетью специализированных кредитно-финансовых учреждений в лице страховых компаний , земельных банков, инвестиционных фондов , кредитных товариществ, пенсионных фондов, брокерских и лизинговых компаний. Программа "500 дней" расширяла количество будущих субъектов рынка капитала за счет перспективного создания специализированных кредитных учреждений, однако по существу неправильно подменяла понятие "кредитная система" понятием "банковская система". Первое понятие шире, чем второе, которое ограничивается только банками. Кроме того, в программе оставалось понятие "ссудного фонда", тогда как в условиях рынка необходима его замена на "рынок капитала".

Концепция структуры новой кредитной системы практически полностью перешла в программу союзного правительства " Основные направления развития народного хозяйства и перехода к рынку ", принятую осенью 1990 г. Верховным Советом СССР. Однако и здесь была допущена профессиональная ошибка, так как под банковской системой по сути подразумевалось создание новой кредитной системы.

В конце 1990 г. Верховным Советом СССР был принят закон " Закон о Госбанке и банковской деятельности", который окончательно устанавливал двухъярусную банковскую систему в виде Центрального банка (Госбанка), Сберегательного банка и коммерческих банков. Согласно этому закону коммерческие банки получили самостоятельный статус в области привлечения вкладов и кредитной политики, а также при определении процентных ставок. Кроме того, им были даны права осуществлять валютные операции на основе лицензий, выданных Центральным банком.

Закон 1990 г. изменил функциональную деятельность Госбанка: кроме эмиссионной, расчетной функции, он стал контролировать деятельность коммерческих банков путем установления для них обязательных норм резервов и хранения их на счетах Центрального банка. Принятие закона 1990 г. способствовало созданию широкой сети коммерческих банков во всех регионах страны.

Специализированные банки были превращены в коммерческие банки. Уже в 1988-1989 гг. начали возникать отдельные специализированные кредитно-финансовые институты. В качестве альтернативы двум государственным страховым учреждениям - Госстраху и Ингосстраху были образованы на коммерческой основе страховые компании "Центрорезерв" , "Дальросс","Аско" и др.

Одновременно было создано несколько инвестиционных компаний и банков. К 1990г., т.е. к моменту принятия "Закона о банках и банковской деятельности", в стране начинает складываться трехъярусная кредитная система. К концу 1991 г. в связи с образованием Российской Федерации как самостоятельного государства формируется новая структура кредитной системы, которая складывается из следующих трех ярусов.

2.1.5.Структура кредитной системы Российской Федерации на конец 1992 г.

* Центральный банк РФ
* Банковская система
* коммерческие банки
* сберегательный банк РФ
* Специализированные небанковские кредитные институты:
* страховые компании
* инвестиционные фонды
* прочие

Нынешняя структура кредитной системы РФ приближена к модели кредитной системы промышленно развитых стран. Но дело в том, что наиболее слабым звеном новой кредитной системы является третий ярус. Он представлен в основном страховыми компаниями, а для развития других типов специализированных кредитных институтов нужно полноценное функционирование рынка капиталов и его второго элемента - рынка ценных бумаг. Создание последнего возможно в условиях относительно широкой приватизации государственной собственности. Именно это должно стимулировать развитие третьего яруса кредитной системы.

Новая банковская система развивалась сложно и противоречиво. К началу 1992 г. в РФ действовало 1414 коммерческих банков, из них 767 созданы на базе бывших специализированных банков и 646 вновь образованы. Суммарный составной фонд составил 76,1 млрд. руб. Однако основным недостатком новой банковской системы является большое число мелких банков - 1037, или 73% от общего числа банков, с уставным фондом от 5 до 25 млн. руб., в то время как банков с уставным фондом свыше 200 млн. руб. насчитывалось 24, или 2% их общего количества. Поэтому мелкие коммерческие банки не могли эффектно организовать обслуживание клиентов и гарантировать сохранность их вкладов. Кроме того, характерными негативными сторонами всей банковской системы являются нехватка квалифицированных кадров; слабая материально-техническая база; отсутствие конкуренции ; недоступность услуг для ряда клиентов из-за высокого уровня процента. 1993-1994 годы характеризовались дальнейшим ростом числа коммерческих банков и других кредитно-финансовых институтов, что было обусловлено расширением масштабов приватизации, развитием рынка ценных бумаг, дальнейшим продвижением рыночных реформ.

К концу 1994 г. в России действовало около 2400 коммерческих банков, более 2 тыс. страховых компаний, большое количество инвестиционных фондов (компаний), одновременно стали создаваться ипотечные банки, негосударственные пенсионные фонды, финансово-строительные компании, частные сберегательные банки и ряд других кредитных учреждений.

На конец 1994 г. структура кредитной системы России значительно отличалась от 1991 - 1992 гг.

2.1.6.Структура кредитной системы Российской Федерации на конец 1994 г.

* Центральный банк
* Банковская система:
* коммерческие банки
* сберегательные банки
* ипотечные банки
* Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты
* страховые компании
* инвестиционные фонды
* пенсионные фонды
* финансово-строительные компании
* прочие

Новая структура кредитной системы стала в большей степени отражать потребности рыночного хозяйства и все больше приспосабливаться к процессу новых экономических реформ.

В то же время процесс становления кредитной системы выявил определенные недостатки. Они выразились в нарушениях во всех звеньях: продолжают образовываться и существовать мелкие учреждения (банки, страховые компании, инвестиционные фонды), которые из-за слабой финансовой базы не могут справляться с потребностями клиентов; коммерческие банки и другие учреждения в основном проводят краткосрочные кредитные операции, недостаточно инвестируя свои средства в промышленность и другие отрасли.

Многие вновь созданные кредитно-финансовые институты, страховые компании и инвестиционные фонды занимаются несвойственной им деятельностью: привлекают вклады населения, выполняя функции коммерческих и сберегательных банков. Ряд инвестиционных фондов, финансовых компаний и банков построили свою деятельность не на подлинной коммерческой основе, а по принципу пирамиды. Это вызвало волну банкротств в 1993-1994 гг. Кроме того, высокие ставки на краткосрочные кредиты вели к необоснованному росту прибылей, которые в последующем конвертировались в иностранную валюту, что обесценило рубль и привело к усилению инфляции. Поэтому многие стороны деятельности банковской системы Российской Федерации нуждались в дальнейшем совершенствовании.

**2.2.Современная кредитно-банковская система.**

Современная кредитная двухуровневая система практически сформирована:

 1 уровень – Центральный банк Российской Федерации[[3]](#footnote-3)

 2 уровень – коммерческие банки и другие финансово – кредитные учреждения, осуществляющие отдельные банковские операции.

Таким образом, кредитная система включает банк России, банки, филиалы и представительства иностранных банков, небанковские кредитные организации, союзы и ассоциации кредитных организаций, банковские группы и холдинги.

 ЦБ РФ является главным банком государства. Он независим от распорядительных и исполнительных органов власти. ЦБ РФ – экономически самостоятельное учреждение. Он осуществляет свои расходы за счет собственных доходов. Основными целями деятельности ЦБ РФ являются защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе и его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам; развитие и укрепление банковской системы, обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов. ЦБ РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежную политику, направленную на обеспечение устойчивости рубля; монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение, устанавливает правила осуществления расчетов, проведения банковских операций, надзор за их деятельностью; осуществляет валютный контроль и др. функции.

 Второй уровень банковской системы представлен прежде всего широкой сетью коммерческих банков. Обеспечивающих кредитно-расчетное обслуживание субъектов хозяйственно жизни. Наряду с коммерческими банками функционируют так же специальные банки. К ним относятся ипотечные банки, кредитующие под залог недвижимости; земельные банки, занимающиеся кредитованием под залог земельных участков, инвестиционные, осуществляющие операции по выпуску и размещению ценных корпоративных бумаг. Система специальных банков в силу несовершенства и отсутствия необходимой законодательной базы только начинает складываться.

 Особое место в кредитной системе занимает Внешэкономбанк, преобразованный в банк по обслуживанию внешнего долга Российской Федерации, а так же Банк реконструкции и развития созданный государством для финансирования правительственных целевых программ общегосударственного и регионального характера с использованием бюджетных ресурсов на выдачу льготных кредитов.

 В кредитной системе в институциональном плане можно выделить холдинги, группы и иные объединения банков.

Холдинги создаются путем получения основной кредитной организацией. В силу преобладающего участия в уставном капитале одной или нескольких кредитных организаций либо в соответствии с заключенном договором возможности предприятия определять принимаемое ими решение.

Группа кредитных организаций образуется для совместного осуществления банковских операций на основе заключения соответствующего договора.

Помимо банковских учреждений во второй уровень кредитной системы входят так же специальные финансово-кредитные институты. В их деятельности модно выделить, как правило одну или две банковские операции, на совершение которых требуется получение лицензии ЦБ РФ. Они имеют обычно специфическую клиентуру.

 Активно развивается так же коммерческое и внутрифирменное кредитование. Устанавливаются тесные связи между различными звеньями кредитной системы и рынком ценных бумаг.

 Таким образом, в РФ постепенно формируется кредитная система, которая строится на тех же принципах, что и в странах с развитой рыночной экономикой.

 В настоящее время наиболее заметным явлением в кредитной системе можно считать концентрацию и централизацию банковского капитала. Выделяются крупные банки, сосредотачивающие у себя значительную долю ресурсов, операций и персонала банковской системы. Они постепенно занимают господствующее положение на рынке ссудных капиталов. Их размеры возрастают за счет расширения обслуживания крупной клиентуры, привлечения новых вкладчиков, получения высокой прибыли.

Острая конкуренция в банковском деле ведет к вытеснению мелких кредитных учреждений. Кризис 1998г. сильно «помог» проблемным банкам выйти из игры. Были отозваны более 50% банковских лицензий, выданных в период становления банковского сектора. Основной формой ликвидации самостоятельных мелких банков становится приобретение одним банком акций другого банка и превращение его в свой филиал. С помощью расширения филиальной сети банки привлекают новую клиентуру и капиталы. Этому процессу способствует повышение требований ЦБ РФ к минимальному размеру уставного капитала.[[4]](#footnote-4)

 Особенно сильна концентрация банковского капитала в отдельных регионах, когда несколько банков сосредотачивают у себя подавляющую часть операций в определенном городе (особенно в крупных финансовых центрах России).

 Проблемы подобного рода возможны у значительной части уцелевших банков – они прежде всего связано с дефицитом сфер прибыльного размещения банковских ресурсов. Накануне кризиса вложения банков в рублевые федеральные долговые обязательства составляли в среднем 7,5% активов и обеспечивали без малого 15% их доходов. В настоящее время рублевые институты такого уровня фактически отсутствуют. Единственным исключением являются депозиты коммерческих банков в ЦБ РФ, однако они не превышают 3% суммарных банковских активов.

Конкуренция в банковском деле выходит на международный уровень. Усиливается проникновение на российский финансовый рынок иностранных банков путем открытия их филиалов и представительств, создание банков с участием иностранного капитала. Банки, которые не могут эффективно использовать средства внутри России ищут более выгодные и надежные сферы их размещения за рубежом. Доля иностранных активах в активах банков продолжает расти. 1 июня 1999-12, 5 млрд. долларов, т. о. кризис не избавил банки от застарелых проблем. Те, что смогли устоять после 17 августа, были серьезно ограничены в возможностях эффективно использовать средства внутри страны. Большинство банков по-прежнему не в состоянии успешно кредитовать производство и предпочитают держать средства в ликвидной форме, кредитовать производство или вывозить капиталы за рубеж. Существует опасность того, что уже в ближайшем времени банки внутри страны смогут заниматься лишь расчетно-кассовым обслуживанием клиентов и сервисом по экспорту капитала. Т.о. банковский кризис в России еще далек от завершения. Он перерастает в глобальный кризис финансового посредничества и грозит надолго лишить экономику инвестиций, т.е. замедлить переход к устойчивому экономическому росту.

3.Роль кредитно-банковской системы в развитии рыночной экономики.

Вступление России в рынок в значительной мере связано с реализацией потенциала кредитных отношений. Поэтому одним из обязательных условий формирования рынка является коренная перестройка денежного обращения и кредита. Главная задача реформы – максимальное сокращение централизованного перераспределения денежных ресурсов и переход к преимущественно горизонтальному движению на финансовом рынке. Создание финансового рынка означает принципиальное изменение роли кредитных институтов в управлении народного хозяйства и повышения роли кредита в системе экономических отношений.

Кредит в условиях перехода России к рынку представляет собой форму движения ссудного каптала, т. е. денежного капитала, предоставляемого в ссуду. Кредит обеспечивает трансформацию денежного капитала, (т. е. денежного) в ссудный и выражает отношения между кредиторами и заемщиками. При его помощи свободные капиталы и доходы предприятий личного сектора и государства аккумулируются, превращаясь в ссудный капитал, который передается за плату во временное пользование.

Капитал физически в виде средств производства, не может переливаться из одних отраслей в другие. Этот процесс осуществляется обычно в форме движения денежного капитала. Поэтому кредит в рыночной экономике необходим прежде всего как эластичный механизм перелива капитала из одних отраслей в другие и уравнивания нормы прибыли.

Кредит разрешает противоречия между необходимостью свободного перехода капитала из одних отраслей производства в другие и закреп леностью производственного капитала в определенной натуральной форме. Он позволяет так же преодолевает ограниченность индивидуального капитала.

В то же время кредит необходим для поддержания непрерывности кругооборота фондов действующих предприятий, обслуживания процесса реализации производственных товаров, что особенно важно в условиях становления рыночных отношений.

Ссудный капитал перераспределяется между отраслями, устремляясь с учетом рыночных ориентиров в те сферы, которые обеспечивают получение более высокой прибыли или которым отдается предпочтение в соответствии с общенациональными программами развития экономики России. Кредит способен оказывать активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорость обращения денег. Вызывая к жизни различные формы кредитных денег он может обеспечить в период перехода к рынку создание базы для ускоренного развития внедрение их новых способов. Все это будет способствовать экономии издержек обращения и повышению уровня общественного производства в целом.

Благодаря кредиту происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, а, следовательно, концентрации производства. Переход России к рыночной экономике, повышение эффективности ее функционирования. Создание необходимой инфраструктуры невозможно обеспечить без использования и дальнейшего развития кредитных отношений.

Кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений научно-технического прогресса. Регулируя доступ заемщиков на рынок ссудных капиталов предоставляя правительственные гарантии и льготы, государство ориентирует банки на преимущественные кредитования тех предприятий и отраслей, деятельность которых соответствует задачам осуществления общенациональных программ, социально-экономического развития. Государство может использовать кредит для стимулирования капиталовложений, жилищного строительства, экспорта товаров, освоение отсталых регионов.

 Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление фермерских хозяйств, предприятий малого бизнеса, внедрение других видов предпринимательской деятельности на внутригосударственном и внеэкономическом пространстве.

**4.Способы Государственного регулирования**

Государственное регулирование кредитно-финансовых институтов - один из важнейших элементов развития и формирования кредитной системы капиталистических стран.

Основными направлениями государственного регулирования являются:

* политика центрального банка в отношении кредитно-финансовых институтов, особенно банков;
* налоговая политика правительства в смешанных (полугосударственных) или государственных кредитных институтах;
* законодательные мероприятия исполнительной и законодательной власти, регулирующие деятельность различных институтов кредитной системы.

В промышленно развитых странах политика центрального банка распространяется главным образом на коммерческие и сберегательные банки и осуществляется в следующих формах: учетная политика; регулирование нормы обязательных резервов; операции на открытом рынке; прямое воздействие на кредит.

**Учетная политика**центрального банка состоит в учете и переучете коммерческих векселей, поступающих от коммерческих банков, которые в свою очередь, получают от промышленных, торговых и транспортных компаний. Центральный банк выдает кредитные ресурсы на оплату векселей и устанавливает так называемую учетную ставку. Как правило учетная политика центрального банка направлена на лимитирование переучета векселей, установление предельной суммы кредита для каждого банка. Таким образом осуществляется воздействие на объем выдаваемых ссуд. Учетная политика обычно сочетается с государственным регулированием процентных ставок по вкладам и кредитам. Хотя банки в основном самостоятельно определяют проценты по вкладам и ссудам, тем не менее они ориентируются на учетную ставку центрального банка - так называемое***дисконтное окно*.** При этом необходимо отметить, что в каждой стране существует своя специфика учетной политики, определяемая традициями, развитием кредитной системы, ролью государства и центрального банка в экономике.

Следующей формой регулирования центрального банка является ***определение нормы* обязательных резервов**для коммерческих банков. Смысл этой формы регулирования заключается в том, что коммерческие банки обязаны хранить часть своих кредитных ресурсов на беспроцентном счете в центральном банке. Норма резерва может уменьшаться или увеличиваться в зависимости от конъюнктуры на рынке капиталов. Ее увеличение ведет к ограничению кредитной экспансии коммерческих банков и, наоборот, снижение - к расширению кредитных ресурсов. Нормы резервов существенно различаются по странам и колеблются в пределах от 5 до 20.

Политика регулирования нормы резервов распространяется главным образом на все виды банков (а в ряде стран и на некоторые специальные кредитно-финансовые институты), которые определяют процентные ставки по кредитам. Большинство других кредитно-финансовых институтов в процентной политике следуют за коммерческими банками. С помощью нормы резервов центральный банк воздействует в целом на ссудный процент, который, в свою очередь, влияет на доходность тех или иных ценных бумаг (курс акций и облигаций).

Еще одной формой регулирования центральным банком кредитной системы являются **операции на открытом рынке** с государственными облигациями путем их купли-продажи кредитно-финансовыми институтами. Продавая государственные облигации, центральный банк тем самым уменьшает денежные ресурсы банков и других кредитно-финансовых институтов и таким образом способствует повышению процентной ставки на рынке ссудных капиталов. Это заставляет кредитные институты согласно законодательству обязаны покупать определенную часть государственных облигаций, финансируя таким образом дефицит бюджета и государственный долг.

Формой регулирования является также**прямое государственное воздействие** центрального банка на кредитную систему путем прямых предписаний органов контроля в форме инструкций, директив, применения санкций за нарушения. В ряде случаев центральный банк осуществляет контроль за крупными кредитами, лимитирование банковских кредитов, выборочную проверку кредитных учреждений. Однако методы прямого воздействия в основном распространяются на коммерческие и сберегательные банки и в меньшей степени - на другие кредитно-финансовые институты.

Один их методов регулирования **- налоговая политика.** Она заключается в изменении налоговых ставок на прибыль, получаемую различными кредитно-финансовыми институтами. Как правило, последние облагаются налогом на прибыль, как и все прочие юридические лица, действующие в определенных экономических условиях. В то же время взимание налогов существенно различается по странам и кредитным институтам в соответствии с их функциональной спецификой. Увеличение налогов может способствовать уменьшению кредитно-ссудных операций и повышению процентных ставок. Наоборот, сокращение налогов на доходы этих учреждений ведет к расширению таких операций и может содействовать снижению процентных ставок. Поэтому налоговое воздействие представляет собой достаточно эффективное государственное регулирование деятельности кредитной системы.

В ряде стран в отличие от промышленных и торговых компаний кредитно-финансовые учреждения имеют определенные налоговые льготы. Они обычно распространяются на специализированные небанковские кредитно-финансовые учреждения (страховые, инвестиционные, финансовые компании, благотворительные фонды).

Другим регулирующим методом кредитной системы является**участие государства в деятельности кредитно-финансовых учреждений.** Это выражается в трех основных направления: приобретение части кредитных институтов государством путем национализации; организация новых учреждений как дополнение к частным; долевое участие государства путем приобретения акций кредитно-финансовых учреждений и, таким образом, создание смешанных институтов.

Посредством данного метода государство оказывает достаточно эффективное воздействие на функционирование всей кредитной системы. Метод регулирования путем создания государственной собственности довольно широко распространен в странах континентальной Европы и в развивающихся странах. Так, во Франции, Германии, Италии, Португалии, Турции, скандинавский странах сохраняется довольно крупный государственный сектор в кредитной системе, несмотря на расширение процесса приватизации в последнее время. Во Франции путем национализации ряда банков и страховых компаний в начале 80-х годов был существенно расширен кредитный сектор государства. Необходимо отметить, что в большинстве промышленно развитых стран государственная собственность в кредитной системе распространяется и на банковский сектор. Это позволяет государству быстрее и эффективнее решать проблему государственного долга путем продажи правительственных ценных бумаг своим кредитным институтам и за счет последних финансировать крупные инвестиционные проекты национальных масштабов. Кроме того, при наличии государственных и полугосударственных кредитных учреждений осуществляется воздействие на спрос и предложение ссудного капитала, динамику его рынка, процентные ставки.

Большое влияние на регулирование кредитной системы оказывают законодательные меры, осуществляемые центральным правительством, местными органами, а также законодательной властью. Они разрабатывают пакеты законов и инструкций, регламентирующих различные сферы деятельности кредитно-финансовых институтов. При этом основную регулирующую функцию выполняют центральная исполнительная и законодательная власти, которые создают главные законы, определяющие деятельность кредитно-финансовых институтов.

В рамках исполнительной власти основными регулирующими органами являются центральный банк и министерство финансов. В ряде стран создаются дополнительные регулирующие органы центрального правительства . Обычно они действуют в странах со сравнительно высоким уровнем огосударствления кредитной системы. Так, во Франции, кроме центрального банка и министерства финансов, в регулировании кредитной системы участвуют Национальный совет по кредиту, Комиссия контроля над банком, Комиссия биржевых операций.

Наряду с исполнительными органами активное участие в регулировании принимают законодательные органы (парламенты). В их структуре действуют правительственную политику, так и деятельность кредитной системы. ни могут быть дополнены другими органами парламента. Так, в Конгрессе США длительное время эффективно работает Комиссия по ценным бумагам, регулирующая инвестиционную деятельность кредитно-финансовых институтов.

 Особое место в государственном регулировании занимают страховые компании (особенно компании страховании жизни) как поставщики долгосрочных кредитов на рынке ссудных капиталов. Основным объектом их регулирования являются страховые тарифы (ставки страховых премий). При этом главным органом регулирования как правило выступает министерство финансов. Особенность регулирования кредитной системы с помощью страховых тарифов заключается в том, что страховые компании стремятся повысить ставки, особенно в области имущественного страхования, так как оно является убыточным. Поэтому уровень пределов страховых тарифов по имущественному страхованию регулируется довольно жестко как со стороны министерства финансов, так и местных органов власти.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**При выполнении работы сделаны выводы:**

1. финансовый коллапс 17 августа 1998г. несомненно нанес удар по российской банковской системе. Вместе с тем часто встречающиеся в прессе пессимистичные высказывания не совсем верны. Уже сегодня полным ходом идут позитивные процессы, начал брезжить свет в конце тоннеля банковского кризиса, что подтверждают статистические данные.
2. Перед банками в наступающем 21в. возникают проблемы, являющиеся следствием той среды, в которой банки функционируют. Эти явления происходят в глобальном, европейском и общенациональном масштабах. Необходимо отметить основные направления преобразования банков:
* Глобализация финансовых рынков, предопределяющая переход от раздробленного рынка финансовых услуг однородному.
* Либерализация и дерегуляция национальных финансовых рынков, способствующая появлению на рынке новых конкурентов.
* Развитие технологий позволит перейти к мировым интегрированным процессам что дает возможность сформировать единую сеть связанных между собой фирм.
* Расширение и развитие Европейского сообщества вместе с интеграцией валюты будут стимулировать создание общего европейского рынка.
1. Банки будут приспосабливать предложение своих услуг к конкретным потребностям отдельных сегментов рынка с учетом тенденций их развития.
2. Тенденция к объединению мелких Российских банков будет продолжатся и в будущем.

**СПИСОК Использованных ИСТОЧНИКОВ**

1. Банки на развивающихся рынках: Справочник. В 2-х томах/пер. с англ. Всемирный банк. Вашингтон. 1996г т. 1 Укрепление руководства и повышение чувствительности к переменам.
2. Банки и банковские операции/Учебник для вузов. Жуков Е.Ф., Максимова Л.М. и др., под ред. профессора Е.Ф Жукова. – М.; Банки и биржи, ЮНИТИ, 1998г.
3. Лаврушин О.И., Мамонтова И.Д., Валенцева Н.И., и др. Банковское дело. –М.; Финансы и статистика
4. Колесников В.И. Банковское дело –М.; Финансы и статистика. 1998г.
5. Т. Мухина Вязкое дело//Эксперт 1999,3
6. А. Ивантер, Ю. Белецкий. Предопределение шока//Эксперт, 1999,9
7. П. Хенрика. Банки 21 века//Банковское дело,1999,10
8. Мехряков В.Д. Банк и клиент. Выживать нужно вместе// Банковское дело,1999,7
9. Буздалин А.В. Банковский кризис – основы для оптимизма// Банковское дело, 1999,9
10. Анализ качества функционирования коммерческого банка //Банковское дело, 1997, №12
11. И.А. Тавасиев, Государственный долг волнует не только Россию?//Финансовая газета, 1997,15
12. ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОСТАНОВЛЕНИЕ от 24 октября 1995 г. N 1035 О РОССИЙСКОМ ФИНАНСОВО-БАНКОВСКОМ СОЮЗЕ
13. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИИ ПИСЬМО от 23 декабря 1996 г. N 383 О ПОРЯДКЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПРУДЕНЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО НАДЗОРА ЗА СБЕРЕГАТЕЛЬНЫМ БАНКОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИПриложение 1

Современное состояние банковской системы России

Число действующих российских кредитных организаций к началу четвертого квартала 1997 года достигло 1764, из них 1742 коммерческих банков и 22 небанковских кредитных организаций, в том числе 6 клиринговых центров.

Число филиалов действующих кредитных организаций вместе с учреждениями Сберегательного банка РФ составило около 39 тысяч.

На 1.10.97 г. в России действовало 145 кредитных организаций с участием иностранного капитала. Из них 14 - со 100%-ным участием иностранного капитала и 10-е участием иностранного капитала свыше 50%.

На территории России действовали 172 представительства российских кредитных организаций, в дальнем зарубежье - 109, в ближнем зарубежье - 31.

Совокупный зарегистрированный уставный капитал действующих кредитных организаций к началу четвертого квартала 1997 года составил около 27,4 трлн. рублей, или 4,67 млрд. долларов США.

На российском финансовом рынке в настоящее время преобладают кредитные организации с уставным капиталом от 5 до 20 млрд. рублей (34,5%). В то же время неуклонно растет доля крупных коммерческих банков с уставным капиталом свыше 30 млрд. рублей. К началу четвертого квартала текущего года их доля составила 10% в общем числе действующих кредитных организаций.

Банк России установил на четвертый квартал текущего года минимальную величину уставного капитала для создаваемых кредитных организаций в размере 20,7 млрд. рублей для банков и 69,0 млрд. рублей для дочерних кредитных организаций иностранных банков.

Для получения лицензии на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях минимальный размер собственных средств (капитала) банков на четвертый квартал текущего года установлен на уровне 34,5 млрд. рублей.[[5]](#footnote-5)

1. Банковские технологии №7, 1997 г. [↑](#footnote-ref-1)
2. И.А. Тавасиев, Государственный долг волнует не только Россию?//Финансовая газета, №15,1997 [↑](#footnote-ref-2)
3. В дальнейшем именуется ЦБ РФ. [↑](#footnote-ref-3)
4. Т. Мухина Вязкое дело//Эксперт 1999,3 [↑](#footnote-ref-4)
5. «Эксперт» 1999,7 [↑](#footnote-ref-5)