


МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВПО «КубГУ»)

Кафедра экономики и менеджмента


КУРСОВАЯ РАБОТА

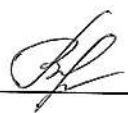
РОЛЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В РАЗВИТИИ РЕГИОНАЛЬНОЙ
ЭКОНОМИКИ

Работу выполнил  Е. С. Карслян
Подпись (инициалы, фамилия)

Филиал ФГБОУ ВПО «КубГУ» в г. Армавире курс 3 ОФО

Направление 081100.62 Государственное и муниципальное управление

Научный руководитель
канд.экон.наук, доцент  12.12.2014 К. Н. Вицелярова
(подпись, дата) (инициалы, фамилия)

Нормоконтролер
канд.экон.наук, доцент  12.12.2014 К. Н. Вицелярова
(подпись, дата) (инициалы, фамилия)

Краснодар 2014

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1 Теоретические аспекты возникновения банковской системы.....	5
1.1 Характеристика банковской системы, её элементы.....	5
1.2 Факторы определяющие структуру банковской системы.....	8
1.3 Этапы развития банковской системы.....	11
2 Анализ этапов становления банковской системы в России.....	15
2.1 Особенности становления банковской системы в России.....	15
2.2 Специфика советского этапа в развитии банковской системы.....	18
2.3 Особенности формирования банковской системы в современной России.....	21
3 Перспективы развития современной банковской системы в регионе.....	25
3.1 Задачи развития банковской системы.....	25
3.2 Перспективы развития банковской системы.....	30
Заключение.....	33
Список использованных источников.....	35

ВВЕДЕНИЕ

Банковская система является неотъемлемым звеном финансовой системы любого государства. Банковская система - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. При этом банки, проводя денежные расчеты, кредитуют хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда, но необходимо помнить, что здесь первоначальными и актуальными являются вопросы возникновения и формирования банковского дела в целом. Создание развитой банковской системы - ключевое условие радикальных экономических преобразований в любой стране. Не является исключением и Россия. В нашей стране формирование банковской системы имеет свои особенности.

Банки возникли в глубокой древности как организации, специализирующиеся на оказании особого рода услуг: хранении сбережений и предоставлении ссуд. Со временем банки освоили также деятельность, связанную с организацией расчетов. Это способствовало повышению надёжности платежей, а также позволяло ускорить их осуществление. Таким образом, банковская деятельность способствовала развитию мировой торговли и экономики в целом.

Банки находятся в центре экономической жизни любой страны, они являются связующим звеном между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Банки проводят денежные расчеты, кредитуют хозяйство, выступают посредниками в перераспределении капиталов. Благодаря этой деятельности существенно повышается общая эффективность производства, увеличивается производительность общественного труда.

Все изменения, происходящие в банковской системе, существенным образом затрагивают всю экономику. Правильная организация банковской системы необходима для нормального функционирования хозяйства страны.

Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры - одна из важнейших задач для экономического развития России.

Целью данной курсовой работы является изучение сущности банковской системы, их места и роли в финансовой системе региона.

Для реализации этой цели необходимо разрешить следующие задачи:

- рассмотреть историю развития банковской системы;
- изучить сущность и структуру банковской системы;
- изучить историю становления банковской системы России;
- рассмотреть современную банковскую систему РФ, региональные особенности развития банковской системы.

В первой главе данной работы рассмотрены основные теоретические аспекты возникновения банковской системы. Во второй становления и формирования банковской системы в Российской Федерации. В последней главе рассматриваются перспективы развития банковской системы в регионах.

1 Теоретические аспекты возникновения банковской системы

1. 1 Характеристика банковской системы, её элементы

Банковская система — это совокупность различных видов банков и кредитных учреждений, осуществляющих деятельность в рамках общего денежно-кредитного механизма. Включает банк, выполняющий функции центрального, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчетных учреждений, кредитные предприятия небанковского типа в зависимости от вида системы.

Понятие «система» имеет греческое происхождение («systema» - нечто целое, составленное из частей, соединение) и обозначает множество элементов, находящихся в неразрывных связях друг с другом, образующих при этом определённую целостность.

Являясь, прежде всего системой, банковская система не является случайной совокупностью элементов, все её части действуют на рынке и подчинены определённой цели. Главным отличием от других систем, функционирующих в народном хозяйстве, банковской системы является то, что она выражает свойства характерные для неё самой. Специфические особенности банковской системы определяется ее элементами и взаимосвязями между ними. В качестве основной составляющей она включает банки, которые определяют её характер.

Тем не менее, сущность банковской системы характеризуется не только её элементами, но их взаимодействием. Связи между её отдельными частями устроены таким образом, что отдельные элементы могут заменить один другой. Если ликвидируется один банк, вся система остаётся дееспособной: появляется другой денежно-кредитный институт, который может выполнять

подобные банковские операции и услуги. В банковскую систему при этом могут влиться новые части, восполняющие специфику целого.

Несмотря на то, что банковская система пополняется новыми элементами, которые соответствуют ее свойствам, взаимодействует с внешней средой, с другими системами, она является системой закрытого типа. Существует обмен информацией между банками, центральные банки издаются специальные статистические сборники, информационные справочники, бюллетени и др., тем не менее, существует «банковская тайна». По закону банки не имеют права обнародовать информацию об остатках денежных средств на счетах своих клиентов, и движении этих средств.

Банковская система - это динамическая система: она дополняется новыми элементами, а также постоянно совершенствуется. Внутри неё возникают новые связи, образуется взаимодействие между её элементами. Центральный банк взаимодействует с коммерческими, которые в свою очередь могут оказывать друг другу кредитные и иные услуги, участвуют в совместных проектах по финансированию предприятий, образуют объединения и союзы.

Изменение политической обстановки или экономической конъюнктуры приводит к изменению политики банка. Таким образом, банковская система сама организует свою деятельность, подстраиваясь под изменяющиеся условия.

Банковская система выступает как управляемая система. Центральный банк, проводя независимую денежно-кредитную политику, в различных формах подотчетен государственной власти. Коммерческие банки являются юридическими лицами, которые функционируют на базе общего и специального банковского законодательства, их деятельность регулируется экономическими нормативами, устанавливаемыми центральным банком, который осуществляет контроль за деятельностью кредитных институтов.

Банковская система как составная естественная часть входит в более обширную систему - экономическую систему страны. Она функционирует в

рамках общих и специфических банковских законов, кроме того, она подчинена общим юридическим нормам общества [6].

По структуре элементов и связей различают следующие типы банковских систем:

Одноуровневая банковская система. Банки находятся на одной иерархической ступени, между ними преобладают горизонтальные связи, операции и функции, выполняемые различными банками, носят универсальный характер. Данный тип системы характерен для стран с командно-административной экономикой, где банковское дело монополизировано государством.

Двухуровневая банковская система. Взаимосвязи банков осуществляются в двух плоскостях как в вертикальной, показывающей соподчиненность банков в банковской системе, так и горизонтальной, устанавливающей равноправие банков в выполнении функций и операций на каждой ступени. На первом уровне данной системы находится центральный банк, на втором - коммерческие банки и специальные небанковские кредитно-финансовые учреждения. Банки второго уровня обеспечивают посредничество в кредите и инвестировании, платежах и других банковских услугах. Данный тип системы сформировался и продолжает развиваться в большинстве стран с рыночной экономикой.

Трёхуровневая банковская система. По типу взаимосвязей данная система схожа с двухуровневой, то есть предполагает существование вертикальной и горизонтальных связей. На первом уровне находятся центральные банки, на втором - банки (коммерческие, сберегательные, инвестиционные, ипотечные, отраслевые и др.). Кроме того, в данную систему включаются также кредитные институты небанковского типа (например, страховые компании, пенсионные и благотворительные фонды и др.). Банковские системы, построенные на принципах функционирования данной модели, существуют в Японии, Франции, Великобритании, Китае и других странах.

1. 2 Факторы определяющие структуру банковской системы

На ход развития банковской системы влияет ряд макроэкономических и политических факторов. Среди них можно выделить:

- степень развитости товарно-денежных отношений;
- общественный и экономический порядок, его целевое назначение и социальная направленность;
- законодательные основы и акты;
- общее представление о сущности и роли банка в экономике.

Степень развитости товарно-денежных отношений, торговли, денежного обращения определяют и масштабы, и содержание банковской деятельности. Формирование оживленного денежного и товарного оборотов, развитие национальных рынков, международной торговли являются предпосылкой развития банковской системы. Спрос на банковские услуги возрастает и расширяется по мере увеличения масштабов производства и обмена между товаропроизводителями. Негативное влияние на развитие банковской системы оказывают войны, стихийные бедствия, затяжные экономические кризисы.

Общественный и экономический порядок неизбежно затрагивает и характер деятельности банковской системы. Если в обществе не поощряются сбережения, отдается предпочтение распределению, а не товарообмену, то банки не будут получать импульсов для развития, более того, в таких условиях деятельность банков может быть свернута. На развитие банков влияют и запрещения местных властей.

Законодательная база также оказывает заметное влияние на развитие банковской системы. В некоторых странах запрещается выполнять ряд банковских операций. Так, в США законодательно запрещено выдавать банковские гарантии. В ряде стран банкам не разрешено заниматься

страхованием. В соответствии с законодательством в некоторых странах центральные банки могут широко заниматься обслуживанием хозяйства.

Однако законодательство может быть не только запретительным, а наоборот, содействовать развитию банковской системы. Так, в России начиная с 1987 г. началась коренная перестройка банковской системы, появилось большое количество коммерческих банков и небанковских учреждений, поскольку взятый правительством курс на рыночное ведение хозяйства потребовал перестройки всей банковской системы в стране.

На развитие банковской системы огромное влияние оказывают и общие представления о сущности и роли банка в экономике. В распределительной системе банк воспринимается как часть государственного аппарата управления, орган контроля, надзора над деятельностью предприятий. Иное положение занимают банки в условиях рыночной экономики. Банковская система приобретает двухуровневый характер, собственность на банки приобретает черты, адекватные многообразию форм собственности в хозяйстве, система становится более многосторонней, приобретает более законченные черты, предлагает обществу более широкий спектр операций и услуг.

Банковская система начинает интенсивно развиваться в период экономического подъема, когда спрос на банковский продукт и банковские услуги существенно возрастает. Вместе с увеличением количества банковских операций возрастает и банковский доход, который вкладывается в развитие банка. Сама же банковская деятельность приобретает стабильный характер.

В условиях экономического кризиса, когда усиливается инфляция, возрастает дефицит госбюджета, местных финансов, развитие банковской системы замедляется. Уменьшается приток сбережений населения, банкротятся предприятия, снижается спрос на банковские услуги, в том числе на кредитные ресурсы банка, снижаются доходы банка, а это толкает их на поиск новых высокорискованных операций, банковские спекуляции. Банковская система дестабилизируется и более подвержена кризисам.

Политическая направленность государства также оказывает влияние на текущее развитие банковской системы. Если государство провозглашает цели развития частной собственности, рыночных отношений, то это способствует привлечению и росту частного банковского капитала, увеличению численности кредитных учреждений. Неопределенность в этом вопросе приводит к задержке развития банков, оттоку капитала за границу. В мировой практике существует понятие политических рисков, когда страны ранжируются по отношению друг к другу. И если у страны высокий политический риск, то становится проблематичным, например, получение кредитов от международных кредитных Организаций.

На развитие банковской системы оказывает влияние текущая экономическая политика государства. Осуществляя денежно-кредитную политику, центральный банк, используя инструменты денежно-кредитного регулирования, воздействует на банковскую систему. Проводя политику, направленную на стабилизацию банковской системы, центральный банк может отзывать лицензии у банков, сдерживать открытие филиалов и увеличивать валютные резервы.

Межбанковская конкуренция также один из факторов, определяющих развитие банковской системы. В странах с рыночной ориентацией конкуренция способствует развитию банковской системы. В странах с переходной экономикой конкурентная борьба между банками также способствует развитию банковской системы, но чрезмерный налоговый пресс на банковскую прибыль, отсутствие достаточных ресурсов для активного ведения банковских операций, недостаток квалифицированных кадров, пробелы в банковском законодательстве не позволяют банкам развиваться более интенсивно.