**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Кубанский государственный университет»**

 **(ФГБОУ ВПО «КубГУ»)**

**Экономический факультет**

**кафедра экономики предприятий и организаций**

**Курсовая работа**

**По курсу «Общая экономическая теория»**

**На тему: Банки: их роль в экономике**

Выполнил студент группы 105,

специальности

«экономика предприятий и организаций» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Е.В.Занько

Руководитель: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_А.В.Болик

Дата допуска к защите\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата защиты\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Оценка\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Краснодар 2017**

Содержание

Введение……………………………………………………………………….....3

1. Сущность банков в рыночной экономике……………………………….…..5

1.1 Развитие банков в современной России………………………………....…5

1.2 Виды банков……………………………………………………………….....6

1.3 Функции банков…………………………………………………………......10

2. Взаимоотношения центрального банка с коммерческими банками и кредитными организациями…………………………………………………………....14

2.1 Взаимоотношения центрального банка с коммерческими банками……..14

2.2 Взаимоотношения центрального банка с кредитными организациями…16

3. Роль банковской системы в современной рыночной экономике………….18

3.1 Понятие банковской системы, ее структура и институты………………..18

3.2 Роль банковской системы в развитии экономики…………………………20

Заключение………………………………………………………………………26

Список литературы……………………………………………………………...28

Приложения……………………………………………………………………...30

Введение

Любая экономика держится на объективных экономических законах, одним из которых является закон денежного обращения. Оборот денег происходит под влиянием финансовых институтов и, прежде всего, банков, которые создают основу для денежного оборота и связаны со всеми отраслями и секторами экономики. Банк - это финансовая организация, производящая разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами, оказывающая финансовые услуги правительству, фирмам, частным лицам и другим банкам. Развитие банков, товарного производства и обращения шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, проводя денежные расчеты, кредитуя хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда.

Современная банковская система - это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. Её практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам. Стабильность банковской системы имеет чрезвычайное значение для эффективного осуществления денежно-кредитной политики. Банковский сектор является тем каналом, через который передаются импульсы денежно-кредитного регулирования всей экономике. Именно необходимостью изучения такого важного компонента рыночной экономики и определяется актуальность данной темы.

На данный момент во всем мире нет более популярной темы, чем финансовый кризис, его обсуждают все, начиная с политиков, абсолютно не обремененных даже базовыми экономическими знаниями, и заканчивая экспертами – финансовыми аналитиками. Безусловно, это не могло не затронуть деятельность банков и повлиять на их дальнейшее развитие.

Цель работы- определение понятия банка, проанализировать, а также раскрыть его функции и изучить влияние банка на экономику.

Задачи:

1. Определить понятие "банк".

2. Проанализировать взаимоотношения центрального банка и коммерческих организаций.
3. Изучить влияние банковской системы на современную экономику.

4. Сделать выводы.

Глава 1. Сущность банков в рыночной экономике

* 1. Развитие банков в современной России

Современная банковская система России представляет собой систему переходного периода, управление которой осуществляется в соответствии с основными банковскими законами: Законом 65-ФЗ от 26.04.1995 г. "О Центральном банке РФ" и Законом 17-ФЗ от 3.02.1996 г. "О банках и банковской деятельности".

В соответствии с российским законодательством банковская система России разделена на два уровня: первый охватывает учреждения Центрального банка РФ, осуществляющего выпуск денег в обращение (эмиссию), его задачей является обеспечение стабильности рубля, надзор и контроль за деятельностью коммерческих банков. Второй уровень состоит из коммерческих банков и иных кредитных организаций, задача которых — обслуживание клиентов (предприятий, организаций, населения), предоставление им разнообразных услуг (кредитование, расчеты, кассовые, депозитные, валютные операции и др.). Банковская система России содержит элементы рыночной банковской системы, однако их взаимодействие еще недостаточно развито.

В современных условиях функционирование российской банковской системы характеризуется следующими тенденциями.

Во-первых, сокращением численности действующих кредитных институтов, что свидетельствует о том, что закончился период экстенсивного, т.е. количественного роста и начинается период интенсивного, т.е. качественного развития, характеризующийся усилением банковской конкуренции, отсевом слабых банков, укрупнением банковских структур.

Во-вторых, произошла рекапитализация банков, т.е. восстановление утраченного в период кризиса капитала и его дальнейшее наращивание.

В-третьих, сократилось количество проблемных банков.

В-четвертых, наблюдается процесс расширения масштабов банковской деятельности, что выразилось в росте активов банковской системы, увеличении доходов, прежде всего процентных, расширении кредитования экономики, в т.ч. реального сектора, усилении интенсивности оттока капитала через банковскую систему за рубеж, восстановлении доверия населения к банкам.

В-пятых, происходит увеличение перечня предоставляемых новых банковских продуктов и технологий (расчетно-кассовое обслуживание, лизинговые, доверительные, консультационные, брокерские, экспертные, аудиторские услуги, выдача гарантий и поручительств, инкассация и хранение ценностей и т.д.).

Банк России как орган банковского надзора постоянно совершенствует подходы к регулированию банковской деятельности и контролю рисков, реализуя при этом международно признанные принципы эффективного банковского надзора. В сфере банковского регулирования отчетливо проявляется тенденция к отказу от прямых регламентации банковских операций и от жестких количественных ограничений по рискам и переходу к оценке качества систем управления рисками и операциями, разработанных самими банками.

Перспективными направлениями развития банковской системы России можно считать:

-усиление дифференциации банков и банковской конкуренции;

-расширение кредитования отечественной экономики и рост спроса на кредит со стороны реального сектора;

-увеличение депозитов населения, связанное с ростом его доходов, и использование этих средств в качестве кредитных ресурсов;

-снижение интенсивности оттока капитала через банковскую систему за рубеж[[8]](http://www.bestreferat.ru/referat-177571.html%22%20%5Cl%20%22_ftn5).

1.2 Виды банков

Банк - финансовое предприятие, которое сосредотачивает временно свободные денежные средства (вклады), предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (займов, ссуд), посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск (эмиссию) новых денег.

 Центральный (эмиссионный) банк в большинстве стран принадлежит государству. Но даже если государство формально не владеет его капиталом (США, Италия, Швейцария) или владеет частично (Бельгия - 50%, Япония - 55%), центральный банк выполняет функции государственного органа. Центральный банк обладает монопольным правом на выпуск в обращение (эмиссию) банкнот - основной составляющей налично-денежной массы. Он хранит официальные золотовалютные резервы, проводит государственную политику, регулируя кредитно-денежную сферу и валютные отношения. Центральный банк участвует в управлении государственным долгом и осуществляет кассово-расчетное обслуживание бюджета государства. [20]

По своему положению в кредитной системе центральный банк играет роль “банка банков”, т. е. хранит обязательные резервы и свободные средства коммерческих банков и других учреждений, предоставляет им ссуды, выступает в качестве “кредитора последней инстанции”, организует национальную систему взаимозачетов денежных обязательств либо непосредственно через свои отделения, либо через специальные расчетные палаты.

Коммерческие банки - основное звено кредитной системы. Они выполняют практически все виды банковских операций. Исторически сложившимися функциями коммерческих банков являются прием вкладов на текущие счета, краткосрочное кредитование промышленных и торговых предприятий, осуществление расчетов между ними. В современных условиях коммерческим банкам удалось существенно расширить прием срочных и сберегательных вкладов, средне- и долгосрочное кредитование, создать систему кредитования населения (потребительского кредита).

Инвестиционные операции коммерческих банков связанны в основном с куплей-продажей ценных бумаг правительства и местных органов власти. После кризиса 1929-1933 гг. в США, Франции, Великобритании, в ряде других стран коммерческим банкам запрещено участвовать в выпуске и покупке ценных бумаг частных предприятий небанковского сектора. Этот запрет в настоящее время преодолевается путем открытия банком трастовых отделов и учреждения трастовых компаний, управляющих имуществом клиентов по доверенности (в США 2/3 этого имущества представлено ценными бумагами корпораций).

Коммерческие банки выполняют расчетно-комиссионные и торгово-комиссионные операции, занимаются факторингом, лизингом, активно расширяют зарубежную филиальную сеть и участвуют в многонациональных консорциумах (банковских синдикатах).

Инвестиционные банки (в Великобритании - эмиссионные дома, во Франции - деловые банки) специализируются на эмиссионно-учредительных операциях. По поручению предприятий о государства, нуждающихся в долгосрочных вложениях и прибегающих к выпуску акций и облигаций, инвестиционные банки берут на себя определение размера, условий, срока эмиссии, выбор типа ценных бумаг, а также обязанности по их размещению и организации вторичного обращения. Учреждения этого типа гарантируют покупку выпущенных ценных бумаг, приобретая и продавая их за свой счет или организуя для этого банковские синдикаты, предоставляют покупателям акций и облигаций ссуды. Хотя доля инвестиционных банков в активах кредитной системы сравнительно невелика, они благодаря их информированности и учредительским связям играют в экономике важнейшую роль.

Сберегательные банки (в США - взаимосберегательные банки, в ФРГ - сберегательные кассы) - это, как правило, небольшие кредитные учреждения местного значения, которые объединяются в национальные ассоциации и обычно контролируются государством, а нередко и принадлежат ему. Пассивные операции сберегательных банков включают прием вкладов от населения на текущие и другие счета. Активные операции представлены потребительским и ипотечным кредитом, банковскими ссудами, покупкой частных и государственных ценных бумаг. Сберегательные банки выпускают кредитные карточки.

Ипотечные банки - учреждения, предоставляющие долгосрочный кредит под залог недвижимости (земли, зданий, сооружений). Пассивные операции этих банков состоят в выпуске ипотечных облигаций.

Ипотечный кредит - это долгосрочная ссуда, выдаваемая ипотечными, коммерческими банками, страховыми и строительными обществами и другими финансово-кредитными учреждениями под залог земли и строений производственного и жилого назначения. Ипотечный кредит применяется главным образом в сельском хозяйстве, а также в жилищном и других видах строительства. В результате увеличивается размер производительно используемого капитала.

Коммерческими банками, фирмами - поставщиками оборудования, финансовыми компаниями предоставляются кредиты промышленно-торговым корпорациям под залог машин и оборудования. В этом случае сумма ипотечного кредита ниже рыночной стоимости закладываемого оборудования и других активов корпораций. Кроме того, размеры ипотечного кредита уменьшаются в зависимости от степени износа закладываемого оборудования.

Процентные ставки по ипотечному кредиту определяются спросом и предложением и дифференцируются в зависимости от финансового положения заемщика.

Ипотечный кредит широко распространен в странах с рыночной экономикой. Ссуды выделяются на жилищное и производственное строительство под высокий процент (10-20%).

Банки потребительского кредита -тип банков, которые функционируют в основном, за счет кредитов, полученных в коммерческих банках, и выдачи краткосрочных и среднесрочных ссуд на приобретение дорогостоящих товаров длительного пользования и т.д.

Главную роль в банковском деле играют банковские группы, в составе которых выделяются головная компания (крупный банк - холдинг), филиалы (дочерние общества), а также представительства, агентства, отделения.

Банковский холдинг представляет собой держательскую (холдинговую) компанию, владеющую пакетами акций и иных ценных бумаг других компаний и осуществляющую операции с этими ценными бумагами. Помимо чистых холдингов, занимающихся только указанными операциями, существуют смешанные холдинги, которые, кроме того, ведут предпринимательскую деятельность в различных сферах экономики. В этом случае холдинг создается, как правило, в связи с основанием головной компанией дочерних производственных фирм.

Существует несколько форм банковских объединений.

Банковские картели - это соглашения, ограничивающие самостоятельность отдельных банков и свободную конкуренцию между ними путем согласования и установления единообразных процентных ставок, проведения одинаковой дивидендной политики и т.п.

Банковские синдикаты или консорциумы - соглашения между несколькими банками для совместного проведения крупных финансовых операций.

Банковские тресты - это объединения, возникающие путем полного слияния нескольких банков, причем происходит объединение капиталов этих банков и осуществляется единое управление ими.

Банковские концерны - это объединение многих банков, формально сохраняющих самостоятельность, но находящихся под финансовым контролем одного крупного банка, скупившего контрольные пакеты их акций.

1.3 Функции банков

Основной функцией банков является функция собирания или аккумулирования временно свободных денежных средств и превращение их в капитал. Выполняя эту функцию, банки аккумулируют денежные доходы и сбережения в форме вкладов. Вкладчик получает вознаграждение в виде процента или оказываемых банком услуг. Сконцентрированные во вкладах сбережения превращаются в ссудный капитал, используемый банками для предоставления кредитов предприятиями предпринимателям. Только с помощью банков, сбережения превращаются в капитал. Аккумуляция средств становится одним из основных видов деятельности банков. Для осуществления этой функции требуется специальное разрешение –лицензия.

Следующей функцией банков можно смело назвать кредитование предприятий, государства и населения. В современных условиях развития предпринимательства, малого и среднего бизнеса, это очень важная и актуальная функция. Так как для развития частного бизнеса, в развивающейся рыночной экономике, требуется значительные финансовые вложения, которые можно получить либо через банк, либо путем получения иностранных инвестиций. Банк выступает в качестве финансового посредника, получая денежные средства у конечных кредиторов и давая их конечным заемщикам. За счет банковских кредитов осуществляется финансирование промышленности, сельского хозяйства, торговли, а также обеспечивается расширение производства. [15]

Банки предоставляют ссуды потребителям на приобретение товаров длительного потребления, способствуя, тем самым, росту их уровня жизни. И, наконец, так как государственные расходы не всегда покрываются доходами, банки кредитуют финансовую деятельность правительства. (рис. 1)

Третья функция банков – это функция регулирования денежного оборота. Банки выступают центрами, через которые проходит платежный оборот различных хозяйствующих субъектов. Благодаря системе расчетов, банки создают для своих клиентов возможность совершать обмен, оборот денежных средств и капитала. Через банки проходит оборот как отдельно взятого человека, так и экономики страны в целом. Через них осуществляется перелив денежных средств и капиталов от одного субъекта к другому, от одной отрасли народного хозяйства к другой.

Следующая функция банков – это посредническая функция, в соответствии с которой деятельность банков понимается как посредника в платежах. Через банки проходят платежи предприятий, организаций и населения. Совершая по их поручению платежи, этим самым банк выполняет посредническую миссию. В руках банков эта функция становится значительно шире, чем элементарная посредническая деятельность. Банк может аккумулировать небольшие размеры временно свободных денежных средств многих клиентов и суммировав их, направить огромные денежные ресурсы только одному субъекту. Также банк может брать деньги у клиентов на короткий срок, а выдавать их на длительное время. Он может аккумулировать ресурсы в одном секторе экономики какого-либо региона, или перераспределить их в другие отрасли и совершенно другие регионы. Так как банки находятся в центре экономической жизни, они получают возможность изменять размер, сроки и направления капиталов в соответствии с возникающими потребностями хозяйства.

Также имея лицензию Центрального банка на осуществление банковских операций, банки вправе осуществлять выпуск, покупку. Продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, подтверждающими привлечение средств во вклады и на банковские счета. С иными ценными бумагами, операции с которыми не требуют специальной лицензии, банки вправе также осуществлять доверительное управление по договору с физическими и юридическими лицами.

Банки выполняют и информационно-консультативную функцию. Они оказывают консультационные услуги своим клиентам по поводу выпуска и обращения ценных бумаг, котировке валют и акций. Банки информируют клиентов и население об изменениях финансового состояния в экономике страны, изменениях процентных ставок и проблем на валютном рынке. Зачастую информацией такого рода владеют только банки и узнать об этом возможно только потому, что банки выполняют информационную функцию.

Банк может размещать свои ресурсы в ценные бумаги от своего имени, тогда все риски, связанные с таким размещением, все доходы и убытки от изменения рыночной оценки приобретенных ценных бумаг относятся за счет акционеров банка.

Отдельными функциями наделен Центральный банк. Центробанк – это эмиссионный банк, то есть, он наделен правом эмиссии денежных знаков в обращение. Характерными для Центрального банка являются следующие функции:

1) Эмиссия и контроль денежного обращения;

2) Функция резервного центра банков;

3) Управление государственным долгом;

4) Пополнение госбюджета;

5) Выполнение роли “кредитора” последней инстанции “банка - банков”;

6) Проведение научных исследований;

7) Контроль и воздействие на коммерческие банки; [20]

Дать определение функциям банка можно примерно такое: различные виды операций банков с деньгами и ценными бумагами, оказание финансовых услуг правительству, предприятиям, гражданам, а также другим банкам.

Глава 2. Взаимоотношения центрального банка с коммерческими банками и кредитными организациями

2.1 Взаимоотношения центрального банка с коммерческими банками

Потребность в центральных банках возникла в связи с развитием товарно-денежных отношений на рубеже перехода от феодализма к капитализму около трехсот лет назад (один из первых центральных банков — Шведский Риксбанк образован в 1668 г.). В XX в. понимание значения роли центрального банка для всего хозяйственного оборота страны становится всеобщим и Международная финансовая конференция, состоявшаяся в Брюсселе в 1920 г., записала, что «в странах, где не существует центрального банка, его следует создать».

Центральный банк сочетает в себе черты обычного (коммерческого) банковского учреждения и государственного ведомства, обладая определенными властными функциями в области организации денежно-кредитного обращения. Для центрального банка характерен высокий уровень независимости от прочих государственных структур. Большей частью он подотчетен непосредственно парламенту или образованной парламентом специальной комиссии. Руководителя центрального банка назначает глава государства или парламент. Правительству же, как правило, согласно банковскому законодательству развитых стран Запада предоставляется право подбора кандидатуры на этот высокий пост.

Главная задача Центрального Банка России заключается в том, чтобы методами кредитно-денежной политики обеспечить нормальное экономическое развитие страны, т. е. соответствие количества денег в обращении потребностям сохранения стабильных цен, росту занятости населения, увеличению количества и повышению качества производства разнообразной продукции, расширению экспортно-импортных операций.

Центральный банк обычно создается в форме акционерного общества, наделенного особыми полномочиями. В большинстве случаев его капитал принадлежит государству, но акционерами могут быть коммерческие банки и другие финансовые учреждения.

У центральных банков в большинстве случаев существует множество филиалов. В одних странах их десятки, а в других предел выходит и за сотни. К тому же, в некоторых странах правительство может не контролировать деятельность ЦБ, а банк сам всё регулирует. (таблица 1)

В процессе своих взаимоотношений с коммерческими банками ЦБР стремится к поддержанию устойчивости всей банковской системы и к защите интересов населения и кредиторов.

ЦБ, как правило, не вмешивается в деятельность коммерческих банков, однако он определяет порядок создания новых коммерческих банков, контролирует его соблюдение и выдает лицензии на право осуществления банковской деятельности.

Коммерческие банки являются основными каналами практического осуществления денежно-кредитной политики ЦБ, который устанавливает обязательные для них правила проведения и регулирования кредитных операций и денежного обращения. Наряду с операциями на открытом рынке, рефинансированием, валютным регулированием и другими экономическими методами проведения кредитной политики ЦБР использует метод формирования обязательных резервов. Это — метод прямого воздействия на состояние денежной массы в обращении.

Резервы представляют собой сумму денег, которую коммерческий банк обязан постоянно хранить на отдельном счете в ЦБ, Размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам банка, а также порядок их депонирования в ЦБ устанавливаются Советом директоров. ЦБР осуществляет надзор за деятельностью коммерческих банков с целью своевременного выявления и предотвращения ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и других кредиторов, и отрицательно влияющих на стабильность банков. ЦБР, выполняя возложенные на него функции, организует систему безналичных расчетов между коммерческими банками и обеспечивает их наличными денежными знаками. Все расчеты между коммерческими банками производятся расчетно-кассовыми центрами — РКЦ ЦБР.

В современной рыночной экономике деятельность коммерческих банков имеет огромное значение благодаря их связям со всеми секторами экономике.

2.2 Взаимоотношения центрального банка с кредитными организациями

ЦБ РФ несмотря на главенствующую роль в банковской системе не вправе требовать от кредитных организаций:

1) выполнения несвойственных им функций;

2) предоставления не предусмотренной законодательством информации о клиентах кредитных организаций и об иных третьих лицах, не связанной с банковским обслуживанием указанных лиц.

Взаимоотношения ЦБ РФ с кредитными организациями развиваются по следующим направлениям:

1) как кредитная организация ЦБ РФ взаимодействует, например, с коммерческими банками в процессе осуществления банковской деятельности; как орган государственной власти ЦБ РФ;

2) принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций;

3) выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает действие указанных лицензий и отзывает их;

4) в соответствии с федеральными законами устанавливает квалификационные требования к кандидатам на должности членов совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, а также к кандидатам на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации;

5) издает обязательные для других участников банковских правоотношений нормативные акты;

6) устанавливает обязательные для кредитных организаций экономические нормативы;

7) осуществляет банковский надзор.

Выполняя функцию ядра банковской системы ЦБ РФ: взаимодействует с кредитными организациями, их ассоциациями и союзами, проводит консультации с ними перед принятием наиболее важных решений нормативного характера, представляет необходимые разъяснения, рассматривает предложения по вопросам регулирования банковской деятельности; в месячный срок отвечает в письменной форме кредитным организациям по вопросам, отнесенным к его компетенции (при необходимости срок рассмотрения запроса может быть продлен ЦБ РФ, но не более чем на один месяц); создает с привлечением представителей кредитных организаций действующие на общественных началах комитеты, рабочие группы для изучения отдельных вопросов банковского дела.

При взаимодействии с другими кредитными организациями, например, с коммерческими банками, для осуществления своих функций банковского регулирования и банковского надзора ЦБ РФ:

1) проводит проверки кредитных организаций (их филиалов);

2) направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет предусмотренные законодательством санкции по отношению к нарушителям.

Банковские проверки могут осуществляться или уполномоченными представителями (служащими) ЦБ РФ в порядке, установленном Советом директоров, или по поручению Совета директоров – аудиторскими организациями;

ЦБ РФ не вправе проводить более одной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации (ее филиала). При этом проверкой могут быть охвачены только пять календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки. Проведение ЦБ РФ повторной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации (ее филиала) за уже проверенный период разрешается в случаях, предусмотренных в законе. [14]

3. Роль банковской системы в современной рыночной экономике

3.1 Понятие банковской системы, ее структура и институты

Законодательство России закрепляет двухуровневую банковскую систему, в которой первый уровень представлен Центральным Банком, принадлежащим государству, а второй уровень состоит из множества негосударственных (коммерческих) банков, находящихся в частной, корпоративной и муниципальной собственности (рис 2).

Двухуровневая банковская система отражает сложившуюся практику распределения функций и объема полномочий между ее различными уровнями. Несмотря на законодательное закрепление за Центральным Банком прав проведения всех видов банковских операций, его главная функция- надзор за негосударственными банками и поддержание стабильности и надежности банковской системы в целом. В то же время максимальный объем проводимых в стране банковских операций концентрируется в коммерческих или иных негосударственных банках, работающих непосредственно на рынке финансовых услуг.

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации Федеральным законом О банках и банковской деятельности**,**

Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

Стабильность банковской системы имеет чрезвычайное значение для эффективного осуществления денежно-кредитной политики. Банковский сектор является тем каналом, через который передаются импульсы денежно-кредитного регулирования всей экономике.

Банковская система — это такое целостное образование, совокупность элементов ее можно представить в виде следующих блоков и их элементов:

1. Фундаментальный блок

- Банк как денежно-кредитный институт

- Правила банковской деятельности

2. Организационный блок

- Виды банков и небанковских кредитных организаций

- Основы банковской деятельности

- Организационная основа банковской деятельности

- Банковская инфраструктура

3. Регулирующий блок

- Государственное регулирование банковской деятельности

- Банковское законодательство

- Нормативные положения Центрального банка Российской Федерации

- Инструктивные материалы, разработанные коммерческими банками в целях регулирования их деятельности.

Представленные блоки и элементы банковской системы образуют единство, отражая специфику целого, и выступают носителями его свойств. Банковская система обладает рядом признаков:

- включает элементы, подчиненные определенному единству, отвечающие единым целям;

- имеет специфические свойства;

- действует как единое целое;

- является динамичной;

- выступает как система «закрытого» типа;

- обладает характером саморегулирующейся системы;

- является управляемой системой.

Банковская система разделена на два яруса: первый ярус охватывает учреждения Центрального банка РФ, осуществляющего выпуск денег в обращение (эмиссию), его задачей является обеспечение стабильности рубля, надзор и контроль за деятельностью коммерческих банков. Второй ярус состоит из различных деловых банков, задача которых - обслуживание клиентов (предприятий, организаций, населения), предоставление им разнообразных услуг (кредитование, расчеты, кассовые, депозитные, валютные операции и др.).

3.2 Роль банковской системы в развитии экономики

Экономическая ситуация в России на современном этапе характеризуется необходимостью эффективно функционирующей системы рефинансирования кредитных организаций. Например, увеличение ставки приводит к удорожанию кредитов и уменьшению массы денег в обращении, тогда как снижение ставки приводит к удешевлению кредитов и росту массы денег.

Приоритетом Банка России на следующие года, как это определено положениями Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2020 года, является приведение системы банковского регулирования и банковского надзора в соответствие с международными стандартами, установленными, в том числе, документами Базельского комитета по банковскому надзору.

Банковская система приобретает особый положительный заряд в своем развитии в фазе экономического подъема, когда спрос на банковский продукт и банковские услуги существенно возрастает. Вместе с увеличением объема банковских операций возрастает банковский доход, который используется на развитие кредитного учреждения. Напротив, в условиях кризиса банки попадают в замкнутый круг, где рост процентных ставок приводит к росту проблемной задолженности, потери из-за которой, в свою очередь, не покрываются текущими доходами.[10]

С каждым годом количество кредитных организаций сокращается. Наиболее важной причиной сокращения числа банков является повышение требований по минимальному размеру капитала. Этот процесс начался с требования повышения капитала до 90 млн руб. на 01.01.2010, затем до 180 млн руб. – на 01.01.2012, с 1 января 2015 года капитал должен быть не менее 300 миллионов рублей.

На 1 января 2016 года только 383 банков имеют уставный капитал, который соответствует требованиям ЦБ и 171 банк, чей уставный капитал находится в досягаемой близости к этому критерию.

Исходя из требований Банка России к уставному капиталу, многие банки испытывают следующие преобразования:

- объединяются с целью увеличения и сохранения капиталов, т. е. происходит слияние капиталов;

- крупные банки покупают более мелкие банки, т. е. происходит поглощение;

- закрываются в связи с банкротством или в связи с невозможностью мелких банков выполнять требования Центрального банка.

Для текущей оценки адекватности проводимой денежно-кредитной политики поставленной цели по общему уровню инфляции Банк России использует показатель базовой инфляции, который в большей степени характеризует результаты воздействия монетарных факторов на инфляционные процессы в экономике. Базовая инфляция представляет собой субиндекс, рассчитанный на основе набора потребительских товаров и услуг, используемого для расчета сводного индекса потребительских цен, за исключением товаров и услуг, цены на которые в основной массе регулируются на федеральном и региональном уровнях, а также подвержены воздействию неустойчивых, в том числе и сезонных, факторов. Таким образом, базовая инфляция представляет собой ту часть инфляции, которая связана с валютным курсом, денежной политикой и инфляционными ожиданиями [9].

Современная банковская система - это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. Её практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам. Коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу.

Развитие рыночных отношений, базирующихся на свободной конкуренции, немыслимо без разнообразного и качественного предоставления субъектам рынка банковских услуг. Состояние банковской системы, находясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы инвесторов и производителей, по многим параметрам определяет качество развития экономики страны в целом. От состояния банковской системы России во многом зависят перспективы устойчивого развития страны, ее положение на международной арене, благополучие граждан. Банки относят к числу наиболее регулируемых организаций и учреждений. Надежность и независимость банковской системы является одной из основ экономической безопасности и независимости государства как самостоятельного субъекта в мировой экономике и политике.

Актуальность исследования перспектив развития банковского сектора определяется особой важностью этого компонента финансового сектора и рыночных основ функционирования экономики нашей страны. Банковская система находится в центре любых экономических макропроектов государства, поэтому от ее состояния и динамики развития, политики государства в отношении банковской системы зависит судьба экономики страны.

Тенденции в банковской системе России на сегодня таковы, что преобладают мелкие и средние банки. Причем львиная доля их дислоцируется именно в центре страны. Растет численность филиалов и представительств как в России, так и за границей, как и численность небанковских кредитных учреждений (филиалами и представительствами кредитной организации называют организации, которые являются ее обособленными подразделениями. Они находятся вне места нахождения этой кредитной организации).

Банк России также не ставит перед собой задачи создания банковской системы как самостоятельной рыночной отрасли, которая стремилась бы к развитию экономики и, прежде всего, тех ее секторов, которые были бы заинтересованы в развитии национального банковского сектора. Регулятор сосредоточился исключительно на борьбе с инфляцией. Жесткая политика валютного управления позволяет бороться с инфляцией и укреплять рубль, но если эта политика превращается в самоцель, то в конечном итоге становится тормозом экономического роста и развития банковской системы. Национальная банковская система должна стать важнейшим инструментом реализации государственной политики ускоренного роста и модернизации экономики, центральным элементом всей национальной финансовой системы. Здесь должны циркулировать все денежные потоки в сфере хозяйственной деятельности. Эффективность деятельности регулятора необходимо оценивать на основе данных о развитии банковской системы и ее влиянии на экономический рост.

Характерной чертой банковской системы России являются универсальные банки. Сеть специализированных банков, например, ипотечных, развивается не столь интенсивно.

Банковская система России развивается как ведомая, обслуживающая, а не ведущая, системообразующая сфера экономики. Причины тому: экономический рост, исполнение бюджета, платежеспособный спрос и инвестиции поддерживаются главным образом за счет энерго-сырьевого экспорта, а не путем существенного увеличения доли ВВП, потребляемого внутри страны, или развития экспорта продукции глубокого передела, высоких технологий и интеллектуальных продуктов. Это объективно вынуждает правительство заниматься, прежде всего, проблемами развития энерго сырьевых отраслей. (рис. 3)

Надежная банковская система является важнейшим условием стабильного функционирования экономической системы, но на данный момент нужно проанализировать ряд недостатков современного банковского сегмента Российской Федерации:

- неравномерное распределение кредитных организаций по территории Российской Федерации;

- отрицательная динамика активов, которая приводит к росту просроченной задолженности;

- сокращение объема выдаваемых кредитов различным сегментам рынка кредитования. Одна из слабых сторон существующих кредитных программ для малого бизнеса у многих российских банков – нежелание давать кредиты на открытие бизнеса;

- рост концентрации кредитных рисков. Необходимо выполнение мероприятий по снижению рисков невозврата и мошенничества.

Банковская система имеет огромное значение для эффективного осуществления денежно-кредитной политики, а значит и для всей экономики. Необходимость изучения такого важного компонента как банковская система и определяет актуальность данной темы.

Накопление банками свободных денежных средств и вложение их в дело в самых различных формах обычно приносит высокие доходы не только самим банкам, но и их клиентам.

Возможные мероприятия, направленные на содействие развитию банковского сектора:

1) необходимы новые источники долгосрочного фондирования, а также механизмы, которые гарантируют вложение банками получаемых ресурсов в кредитование реального сектора;

2) необходимо изменить условия, мотивирующие банки развивать кредитование потребителей;

3) необходимо принимать системные меры по улучшению процессов взыскания проблемной задолженности.

Роль банковской системы в экономике страны, можно определить через функции, которые она выполняет:

1) Развитая банковская система управляет системой платежей. Большинство коммерческих сделок производится путем перераспределения средств между различными видами ресурсов посредством безналичных или электронных расчетов.

2) Банковская система трансформирует сбережения в инвестиции.

Банковская система регулирует количество денег, находящихся в рыночной экономике. «Стабильный и умеренные рост денежной массы - это залог обеспечения постоянства уровня цен, при достижении которого рыночные отношения воздействуют на экономическую систему самым эффективным и выгодным образом»[8].

Итак, ключевой составляющей стабильного развития экономики является эффективная банковская система, играющая не менее важную роль также и в инвестиционной политике. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры - одна из важнейших и весьма сложных задач в современном мире.

Таким образом, банковская система выполняет множество важных для экономики функций. Особая роль банковской системы состоит в обеспечении стабильного экономического роста, в расширении возможностей предприятий по привлечению финансовых ресурсов, в сохранении и приумножении сбережений граждан. Без сильной банковской системы не может быть сильной экономической системы страны, а, следовательно, успешного развития в перспективе.

Заключение

Подводя итог сказанному, можно определенно сделать вывод о том, что банки сегодня – основная составная часть кредитно-финансовой системы любой страны. Кредитно-финансовая система – это одно из центральных звеньев структуры рыночной экономики. Ее постоянное развитие обеспечивает необходимое условие функционирования всего рыночного механизма, поскольку развитие банков, товарного производства и обращения тесно связаны между собой.

Кредитные системы развитых стран имеют различную структуру, но характерно то, что есть и общие черты: во всех развитых странах существуют двухступенчатые банковские системы – Центральный и коммерческие банки. Что касается коммерческих банков, то они занимают господствующее положение на рынке ссудных капиталов. Масштабы их деятельности в экономике развитой страны поистине огромны.

Сегодня коммерческий банк способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Следует учитывать, что далеко не все банковские операции повседневно присутствуют и используются в практике конкретного банковского учреждения (например, выполнение международных расчетов или трастовые операции). Но есть определенный базовый набор, без которого банк не может существовать и нормально функционировать (прием депозитов, осуществление денежных платежей и расчетов, выдача кредитов). И это характерно для всех развитых стран. Наблюдается общая тенденция к специализации на более доходных операциях.

В современных условиях, связанных с преодолением кризисных явлений и инфляционных процессов, усилением инвестиционной и кредитной деятельности, совершенствованием организаций расчетов в реальном секторе экономики и стабилизацией национальной валюты, ускорение формирования эффективно функционирующей банковской системы, способной обеспечить мобилизацию финансовых ресурсов и их концентрацию на приоритетных направлениях экономики, имеет практическую значимость.

Правительство должно всегда обеспечивать условия безопасности банковской системы, выступая гарантом банковских резервов и гарантом надежности депозитов частных лиц и организаций.

Практика банковского дела за рубежом представляет большой интерес для складывающейся в России новой хозяйственной системы. Построение нового банковского механизма возможно лишь путем восстановления принципа функционирования кредитных учреждений, принятых в цивилизованном мире и опирающихся на многовековой опыт рыночных банковских структур. Поэтому столь важным представляется изучение зарубежной практики организации банковских систем, которые продемонстрировали свою высокую эффективность.

Список литературы

1. Конституция Российской Федерации, 12.12.1993 г.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации.

3. Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. 17 - ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР “О банках и банковской деятельности в РСФСР».

4. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. 86 - ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

5. Федеральный закон от 11 августа 2005 г. 37 - ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

6. Заявление Правительства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации о Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года.

7. Экономическая теория. Под ред. Николаевой И.П. М. ЮНИТИ, 2008г.

8. Банковское дело. / Под ред. А.Н. Тавасиева, Н.Д. Эриашвилли/ - М.: - Издательство политической литературы «Единство», 2006 г.

9. Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н., Корниенко С.Л. Банковское дело: современная система кредитования - М.: КноРус, 2007г.

10. Жарковская Е.П., Арендс И.О. Банковское дело. - М.: «Омега-Л», 2007г.

11. Киселева Е.А.. Макроэкономика. - М.: Эксмо, 2007г.

12. Экономическая теория: учебник для вузов. Электронное учебное издание. / В.А. Сидоров – Майкоп: ООО «ЭлИТ», 2014

13. Экономическая теория: Учебник / Под общ. ред. акад. В.И. Видяпина, А.И. Добрынина, Г.П. Журавлевой, Л.С. Тарасевича. — М.: ИНФРА-М, 2003.

14. Курс экономической теории: учебник / Под ред. М.Н. Чепурина, Е.А. Киселевой. – Киров: АСА, 2006.

15. Макроэкономика. Теория и российская практика: учебник / Под ред. А.Г. Грязновой, Н.Н.Думной.–М.:КноРус, 2008.

16. Экономическая теория: учебник / Под ред. И.П. Николаевой. – М.: Проспект, 2009.

17. Экономическая теория/Под ред. акад. В.И.Видяпина, А.И.Добрынина, Г.П.Журавлевой, Л.С.Тарасевич.-М.: ИНФРА-М, 2005.

18. Багров А. Кто управляет финансами России // Коммерсантъ - деньги. - 2007

19. Абрамова М.А., Александрова Л.С. Финансы и кредит.-М.: Юриспруденция, 2008.

20. Банки и банковские операции: Учебник для вузов / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова, 2008

Приложения

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Рисунок 1. Функции банков



ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Рисунок 2. Структура банковской системы.

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Таблица 1 Обзор центральных банков некоторых стран.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Страна | Центральный банк | Структурный принцип/филиалы | Отношение к правительству |
| Польша | Национальный банк Польши | Централизованный примерно 60 филиалов | В широком смысле зависит от указаний и контрольных прав парламента |
| Германия | Немецкий Федеральный банк | Девять земельных центральных банков имеющих около 200 филиалов в целом | Не зависит от указаний правительства |
| Франция | Банк де Франс | Централизованный, 211 филиалов | В широком смысле независим от указаний правительства |
| Великобритания | Банк Англии | Централизованный 5 филиалов и 3 агентства | Распорядительные полномочия казначейства |
| США | Федеральная резервная система | 12 федеральных резервных банков, имеющих в целом 49 филиалов | Федеральная резервная система в качестве независимого правительственного органа подотчетна конгрессу |
| Япония | Банк Японии | Централизованный, 33 филиала и 12 местных представительств в коммерческих банках | В широком смысле независим от указаний и контрольных прав правительства |
| Россия | Центральный банк России | Централизованный, примерно 180 отделений | Зависит от контрольных прав парламента и влияния правительства |
| Украина | Национальный банк Украины | Централизованный, 24 областные управлений и Крымское республиканское управление | В широком смысле зависит от указаний и контрольных прав правительства |

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

Рисунок 3. Банковская система РФ

