

## **Содержание:**

# **Введение**

### **Актуальность исследования**

Одну из важных ролей в процессе экономических преобразований в РФ играет становление и функционирование банковской системы. В руках банков находятся важнейшие рычаги воздействия на финансовую, инвестиционную, производственную и многие другие сферы экономики. Функционирование кредитной системы, организация финансово - кредитного обслуживания предприятий, организаций и населения играют главную роль в развитии хозяйственных структур. От эффективности и бесперебойности функционирования кредитно - финансового механизма зависят не только своевременное получение средств отдельными хозяйственными единицами, но и темпы экономического развития страны в целом.

Банковскую систему можно назвать основным звеном в экономике любого государства и мировой экономики в целом. Необходимость в ее создании была продиктована реалиями самой жизни. Зародившись несколько столетий назад, она обеспечивала жизнедеятельность всех отраслей хозяйствования, осуществление крупных проектов общенационального характера.

Находясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки опосредуют связи между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Банки обладают большой властью, их сила состоит, прежде всего, в том, что они аккумулируют маленькие и большие сбережения в одно целое и на этой основе питают народное хозяйство дополнительными ресурсами. Главной функцией банков является то, что они обеспечивают движение ссудного капитала.

В современном обществе банки выполняют самые разнообразные операции. Они не только организуют денежный оборот и операции с кредитами. Через них происходит финансирование экономики страны, осуществляются страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а также посреднические сделки, управление имуществом. Банки производят консультирование, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои

подсобные предприятия.

Все вышесказанное позволило нам посчитать данную проблему актуальной и сформулировать тему нашей курсовой работы: «Банковская система, ее элементы и важнейшие свойства».

**Целью исследования** является изучение структуры и функции банков, их роли в экономике страны.

**Задачи исследования:**

1. рассмотреть банк как элемент банковской системы;
2. изучить цели и функции Центрального банка России,
3. рассмотреть принципы деятельности коммерческих банков;
4. рассмотреть структуру банковской системы;
5. определить функции банков и их роль в экономике страны.

**Объект исследования:** банковская система.

**Предметом исследования** являлась банковская система, ее элементы и важнейшие свойства

В исследовании использовались следующие **методы исследования:**

изучение и анализ научной литературы по данной тематике

Структура работы содержит введение, две главы с параграфами, заключение и список использованных источников.

## **Глава 1. Понятие банка**

### **1.1 Характеристика банка как элемента банковской системы**

Банк - это организация, разработанная с целью привлечение валютных денег и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности. Основное назначение банка - посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям. В современном обществе

банки увлекаются наиболее различными разновидностями действий. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения; через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом. Банк считается компонентом банковской системы. Это означает, что он должен: владеть такими важными свойствами, которые дает возможность ему быть органичной частью целого, владеть статусом банка, лицензию на право совершения банковских операций, функционировать в рамках общих и специфических законов, юридических норм общества; быть готовым к саморегулированию, формированию и совершенствованию; взаимодействовать с другими элементами банковской системы.

Банк - кредитно-финансовая организация, которая концентрирует временно свободные денежные средства, предоставляет их во временное пользование в виде кредитов, реализовывает посредничество во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск новых денег [4.с.2].

Банк - автономное, независимое, коммерческое предприятие. Он, как и другие предприятия, владеет своим продуктом. Продуктом банка являются, прежде всего, формирование платежных средств, а также разнообразные услуги в виде предоставления кредитов, гарантий. Кредит является основным продуктом банка в сфере услуг. Банковский кредит предоставляется, как капитал: заемные денежные средства должны совершить кругооборот в хозяйстве заемщика и вернуться к исходной точке с приращением в виде ссудного процента как части вновь созданной стоимости. Чаще всего банк характеризуется как посредническая организация. Основанием для этого служит особый перелив ресурсов, временно оседающих у одних и требующих применения у других. Особенность ситуации при этом состоит в том, что кредитор, владеющий определенной частью ресурсов, желает при соответствующих гарантиях, на конкретный срок, под процент предоставить ее другому контрагенту-заемщику. Интересы кредитора, однако, должны совпадать с интересами заемщика, который совсем не обязательно может находиться в данном регионе. Разумеется, в современном денежном хозяйстве такое совпадение интересов является случайным.[7; с 511] Консолидирующим звеном здесь является банк-посредник, гарантирующий вероятность реализации сделки с учетом спроса и предложения. В отличие от индивидуального кредитора средства в кармане банка утрачивают свое первоначальное лицо[5;с 200].

Деятельность банка носит не только коммерческий, но и общественный характер. Наиболее всего его сущности соответствует термин «институт». Банк - денежно-кредитный институт, регулирующий денежный оборот в наличной и безналичной формах. При этом в условиях рынка банки являются ключевым звеном, питающим народное хозяйство дополнительными денежными ресурсами.

Современные банки не только торгуют деньгами, чаще всего они являются аналитиками рынка. По своему местоположению банки оказываются ближе всего к бизнесу, его потребностям, меняющейся конъюнктуре. Как и любое предприятие, банк считается самостоятельным хозяйствующим субъектом, владеет правами юридического лица, производит и реализует продукт, проявляет услуги, функционирует на принципах хозрасчета. Банк может осуществлять некоторые виды хозяйственной деятельности. Как и любое другое предприятие, банк обязан иметь специальное разрешение. Банки в отличие от промышленности, сельского хозяйства, строительства, транспорта и связи функционируют в сфере обмена, а не производства. Они считаются мощной производительной силой, их деятельность напрямую связана с экономикой, обеспечением непрерывности и ускорением производства, приумножением богатства общества. Многие при этом зависят от организации банковского дела, от технологии банковских операций, правил ведения банковского хозяйства, позволяющих повышать эффективность и банковской деятельности, и экономики в целом [6;с 618].

Ведущими функциями банков считается: мобилизация временно свободных денежных средств и преобразование их в капитал; кредитование предприятий, государства и населения; выпуск кредитных денег; осуществление расчетов и платежей в хозяйстве; эмиссионно-учредительская функция; консультирование, представление экономической и финансовой информации.

В жизни банки органично вплетены в общий механизм регулирования хозяйственной жизни, тесно взаимодействуя с бюджетной и налоговой системой, системой ценообразования, с политикой цен и доходов, с условиями внешнеэкономической деятельности. Это означает, что успех социально-экономических преобразований в стране во многом зависит от функционирования банковской системы, от умелой синхронизации, ее усилий с действием других звеньев общественно-хозяйственного механизма.

## 1.2 Центральный банк Российской Федерации, его цели и функции

Важным компонентом современной банковской системы любого развитого государства является центральный банк. Он выдвигается проводником официальной денежно-кредитной политики, которая совместно с бюджетно-налоговой и ценовой политикой, практически составляет часть всего государственного регулирования экономики. Статус, цели деятельности, функции и полномочия Центрального банка России обуславливается Конституцией РФ, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами.

Центральный банк России был основан 13 июля 1990 года на базе Российского республиканского банка Госбанка СССР. Сначала он назывался Государственный банк РСФСР и был подотчетный Верховному Совету РСФСР. 20 декабря 1991 г. Государственный банк СССР был упразднен и все его активы и пассивы, а также имущество на территории РСФСР были переданы Центральному банку РСФСР [2;с 320]

Банк России считается юридическим лицом. На нем печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим названием. Местонахождение центральных органов Банка России - город Москва.

Центральный банк РФ представляет центральным банком страны. Он подотчетен Государственной Думе Российской Федерации, которая определяет его Председателя, по представлению Президента России, и независим от исполнительных и распорядительных органов государственной власти [3;с.2].

Целями деятельности Банка России считается защита и обеспечение устойчивости рубля, развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации, предоставление эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы[3; с.2].

Банк России реализовывает свои функции в соответствии с Конституцией РФ, Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации и иными федеральными законами. Согласно статье 75 Конституции Российской Федерации, основной функцией Банка России считается защита и обеспечение устойчивости рубля, а денежная эмиссия исполняется исключительно Банком России.

Также функциями Банка России предоставляется денежно-кредитное регулирование экономики, эмиссия кредитных денег, контроль за деятельностью кредитных учреждений, аккумуляция и хранение кассовых резервов других кредитных учреждений; кредитование коммерческих банков; кредитно-расчетное обслуживание правительства; сбережение официальных золотовалютных запасов.

Функции и полномочия, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и настоящим Федеральным законом, Банк России формирует независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

Центральный банк России создает и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации; устанавливает порядок реализации расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами; устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации; реализовывает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю; выполняет анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публикует соответствующие материалы и статистические данные; реализовывает иные функции в соответствии с федеральными законами.

Центральный банк Российской Федерации стабилизирует деятельность коммерческих банков в целях разработанная общих условий для их функционирования и введения принципов добросовестной банковской конкуренции. В текущую деятельность коммерческих банков Центральный банк РФ не вмешивается. Стабилизирующие контрольные функции Центробанка направлены на поддержание стабильности денежно-кредитной системы. С этой целью он устанавливает порядок формирования банками фондов, предназначенных для покрытия возможных убытков, а также определяет для них ряд экономических нормативов, среди которых: минимальный размер уставного капитала; показатели ликвидности баланса; размер обязательных резервов, размещаемых в Центробанке России.

Из числа большого количества объективных факторов оценки самостоятельности Центробанков России можно подчеркнуть пять основных: заинтересованность государства в капитале Центробанка России и в распределении прибыли; процедура выделенная руководством банка; степень отражения в

законодательстве целей и задач центрального банка ; права государства на вторжение в денежно-кредитную политику; правила, стабилизирующие возможность прямого и косвенного финансирования государственных расходов центральным банком страны [4; с 128].

К субъективным факторам является сформировавшиеся взаимоотношения между центральным банком страны и правительством с учетом неофициальных контактов руководителей.

Центральные банки считаются регулирующим звеном в банковской системе, в связи с этим их деятельность связана с укреплением денежного обращения, защитой и предоставлением устойчивости национальной денежной единицы и ее курса по отношению к иностранным валютам, формированием и укреплением банковской системы страны, оснащением эффективного и бесперебойного реализация расчетов.

Большинство функции центрального банка РФ взаимосвязаны. Кредитуя правительство и банки, центральный банк государства формирует тем самым кредитные орудия обращения. Исполняя выпуск и погашение правительственных обязательств, он оказывает влияние на уровень ссудного процента. Перечисленные функции центрального банка государства осуществляют реальные предпосылки для исполнения им функций регулирования всей денежно-кредитной системы страны, а тем самым и регулирования экономики. Функция денежно-кредитного регулирования и банковского надзора предоставляет собой на современном этапе наиважнейшей функцией центрального банка Российской Федерации.

Традиционно перед центральным банком устанавливается пять основных задач. Центральный банк государства призван быть: эмиссионным центром страны, банком банков; банкиром правительства. Для этого он должен поддерживать государственные экономические программы и распределять государственные ценные бумаги страны, демонстрировать кредиты и осуществлять расчетные операции для правительства страны, сохранять золотовалютные резервы. Центральный банк РФ должен быть основным расчетным центром страны, выступая посредником между другими банками страны при выполнении безналичных расчетов, основанных на зачете взаимных требований и обязательств.

Центральный банк Российской Федерации - это посредник, исполняющий взаимосвязь между государством и остальной экономикой через банки. Он считается наиважнейшей частью государственной машины, его состояние говорит

о здоровье экономики, а функционирование обязан происходить скоординировано с другими государственными институтами России.

## **1.3 Коммерческий банк, принципы деятельности и организационная структура коммерческого банка**

Развитие и функционирование коммерческих банков в России базируется на Законе «О банках и банковской деятельности». В соответствии с данным законом банки РФ функционирует как универсальные кредитные учреждения, то есть делают широкий круг операций на финансовом рынке. К этим операциям причисляют обеспечение разных по видам и промежуткам кредитов, покупку-продажу и сбережение ценных бумаг государства, иностранной валюты, привлечение средств во вклады, осуществление расчетов, выдачу гарантий, поручительств и других обязательств, посреднические и доверительные операции. Как и в других странах, банки страны не отвечают по обязательствам государства, а государство - по обязательствам банков, исключением является предусмотренные законодательством.

Коммерческие банки представляют второй уровень банковской системы. Они концентрируют деловую часть кредитных ресурсов. Важнейшими функциями коммерческих банков считаются: мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал; кредитование предприятий, государства и населения; выпуск кредитных денег; расчетно-кассовое обслуживание клиентов [11;с 34].

Исполняя функцию мобилизации временно свободных денежных средств и превращая их в капитал, банки государства накапливают денежные доходы и сбережения в форме вкладов. Основную экономическую роль является функция кредитования предприятий государства и населения. В результате кредитов банков исполняется финансирование промышленности, сельского хозяйства, торговли, снабжая расширение производства. Коммерческие банки предоставляют ссуды потребителям на получение товаров длительного пользования, содействуя росту уровня их жизни.

В целях оперативного кредитно-расчетного обслуживания клиентов, территориально удаленных от места расположения коммерческого банка, он способен организовывать филиалы и представительства. Филиалы банка - это

изолированные структурные подразделения, находящиеся вне места его нахождения и исполняющие все или часть его функций. Филиал не считается юридическим лицом. Он заключает договоры и ведет другую хозяйственную деятельность от имени коммерческого банка, его создавшего.

Важной целью деятельности представительств банка считается понимание его интересов, реализация защиты, исследование рынка банковских услуг на определенной территории. Представительства не представляются юридическими лицами и не владеют правами осуществлять банковские операции [3; с 56].

Высшим органом акционерного коммерческого банка представляет общее собрание акционеров, которое обязано проходить не менее одного раза в год. Основные вопросы, отнесенные к исключительной компетенции собрания: определение количественного состава директоров, рост уставного капитала, формирование исполнительного органа, установление аудитора.

Совет банка принимает решение стратегические задачи управления и формирование деятельности банка, его заседания проводятся не менее одного раза в год. Совет банка устанавливает приоритетные направления деятельности банка, анализирует проекты кредитных и других планов банка, заявляет планы доходов и расходов и прибыли банка, анализирует вопросы об открытии и закрытии филиалов банка, создает состав Правления банка.

Руководство нынешней деятельностью коммерческого банка реализовывает Правление. Оно несет ответственность перед общим собранием акционеров и Советом банка. Правление заключается из Председателя правления, его заместителей и других членов. Заседания Правления банка ведутся регулярно. Постановления принимаются основной массой голосов. При равноправии голосов, голос Председателя считается решающим.

Нынешние коммерческие банки - это банки, напрямую обслуживающие компании и организации, а также население - своих клиентов. Коммерческие банки выступают основным звеном банковской системы. Самостоятельно от формы собственности коммерческие банки представляют независимыми субъектами экономики. Их взаимодействия с клиентами носят коммерческий характер. Важная цель функционирования коммерческих банков - приобретение высокой прибыли.

Коммерческие банки выступают как специфические кредитные институты, которые, с одной стороны, заинтересовывают временно свободные средства хозяйства; с другой стороны - удовлетворяют за счет этих привлеченных средств

разнообразные финансовые потребности предприятий, организаций и населения.

Ресурсы банка состоят из заемных средств и собственного капитала. Собственный капитал - это средства, относящийся непосредственно банку, в отличие от заемных, которые банк привлек на время. Несмотря на маленький удельный вес, собственный капитал банка осуществляет несколько главных функций [5;с 54].

Операции коммерческого банка представляют собой конкретное проявление банковских функций на практике. По законодательству РФ к главным банковским операциям следует отнести: привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады до востребования и на конкретный срок, предоставление кредитов от своего имени за счет собственных и заинтересованных средств, открытие и ведение счетов физических и юридических лиц, осуществление расчетов по поручению клиентов, в том числе банков-корреспондентов, инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание клиентов, управление денежными средствами по договору с собственником или распорядителем средств, покупка у юридических и физических лиц и продажа им иностранной валюты в наличной и безналичной формах, осуществление операций с драгоценными металлами в соответствии с действующим законодательством, выдача банковских гарантий.

Коммерческие банки РФ, преодолев период становления, превратились в сильные финансовые структуры и начали играть главную роль в сложных процессах преобразования общества и экономики. Возросли капиталы банков, сформированная серьезная материальная база, внедрены международные технологии и стандарты, подготовлены квалифицированные специалисты. Существенные капиталы, активное участие в приватизации наиболее перспективных предприятий и секторов экономики, разнообразная коммерческая и инвестиционная деятельность, тесное взаимодействие с разными структурами власти - вот далеко не полный перечень факторов, обуславливающих серьезное влияние банков России на экономическую жизнь страны.

## **Глава 2. Структура банковской системы России**

### **2.1 Элементы банковской системы и типы банков**

Банковская система – это строго определенная законом структура специализированных организаций особого рода функционирующих в сфере финансов и денежно-кредитных взаимоотношений и имеющих исключительные полномочия для реализации банковской деятельности. В общую банковскую концепцию, подобным способом, включены центральный банк государства, коммерческие банки и их филиалы, филиалы и консульства иностранных банков. Представление банковской системы считается ключевым в исследовании, как банковского дела, так и экономической системы в целом. Данное обуславливается тем, что коммерческие банки действуют в рыночной экономике неотдельно, а во взаимосвязи и взаимозависимости друг с другом.

Согласно степени централизации управления и нраву взаимодействия банковских организаций они бывают централизованными и рыночными. В зависимости от соподчиненности элементов, банковские концепции разделяют на одноуровневые и двухуровневые. Одноуровневая банковская система действует, в случае если поступающие в нее банки пребывают в одном иерархическом этапе, и между ними нет никаких разделений функций и отношений соподчинения. Подобная концепция была характерна в интересах многоэтапного этапа развития. Двухуровневая банковская система существует в настоящее время в большинстве стран мира. Она включает центральный банк, который формирует первый, верхний уровень системы, и коммерческие банки, составляющие второй, нижний уровень [1;с 167].

Банковская концепция, прежде всего не считается случайным многообразием, случайной совокупностью элементов. В нее нельзя механически содержать субъекты, также действующие на рынке, но подчиненные другим целям. Банковская система специфична, она выражает свойства, характерные для нее самой в отличие от других систем, функционирующих в народном хозяйстве. Специфика банковской системы обуславливается ее элементами и отношениями, складывающимися между ними.

Сущность банковской концепции направлена не только к сущности частного, составляющих элементов, но и к их взаимодействию. Банковскую концепцию можно представить как целое, как многообразие частей, подчиненных единому целому. Это означает, что некоторые части банковской системы связаны таким образом, что могут при необходимости сменить одна другую.

Банковская система не находится в статичном состоянии, наоборот, она находится в динамике. Важны два момента. Банковская система как целое все время

располагается в движении, она дополняется новыми компонентами, а также совершенствуется. С выходом нового банковского законодательства банковская концепция получила более совершенную законодательную базу. Внутри банковской системы регулярно образовываются новые связи. Взаимодействие возникает как между Центробанком и коммерческими банками, так и между последними. Банки принимают участие на рынке межбанковских кредитов, предлагают для продажи деньги, покупают друг у друга денежные ресурсы. Банки имеют все шансы оказывать друг другу иные услуги.

Банковская концепция считается системой закрытого типа. В полном смысле ее нельзя назвать закрытой, так как она взаимодействует с внешней средой, с другими системами. Кроме того, система пополняется новыми элементами, соответствующими ее свойствам. Тем не менее, невзирая на обмен информацией между банками и издание Центробанком специальных статистических сборников, информационных справочников, бюллетеней, существует банковская тайна. По закону банки не имеют права предоставлять информацию об остатках денежных средств на счетах, об их движении. Банковская система государства - самоорганизующаяся, так как изменение экономической конъюнктуры, политической ситуации неизбежно приводит к автоматическому изменению политики банка. Она также представляет как управляемая система. Коммерческие банки, будучи юридическими лицами, работают в соответствии с общим и специальным банковским законодательством, их деятельность регулируется экономическими нормативами, устанавливаемыми центральным банком России, который контролирует деятельность кредитных институтов. Все эти признаки характерны и банковской системе России. Взаимодействие между звеньями банковской концепции приобретает более разносторонний вид, совершенствуется нормативная база ее деятельности [6;с 87].

Банковская система не изолирована от окружающей среды, напротив, она тесно взаимодействует с ней, представляет собой подсистему экономической системы. Будучи частью общего, банковская концепция действует в рамках общих и специфических банковских законов, подчинена общим юридическим нормам общества; ее акты, хотя и высказывает особенности банковского сектора, имеют все шансы выступать в общую систему, как и сама банковская концепция, только в том случае, если не противоречат общим устоям и принципам и дают возможность строить общую концепцию как единое целое. Современная банковская система РФ считается рыночной и складывается из двух блоков - Центрального банка России и коммерческих банков.

Элементами банковской системы -это банки, некоторые специальные институты, выполняющие банковские операции, не имеющие статус банка, а также некоторые дополнительные учреждения, производящие банковскую инфраструктуру и обеспечивающие жизнедеятельность кредитных институтов. По форме собственности акцентируют - государственные, частные и смешанные банки. Государственная модель собственности чаще всего принадлежит к Центробанкам. По функциональному назначению - эмиссионные, коммерческие. По характеру производимых операций банки подразделяются на универсальные и специализированные. В отличие от универсальных, специализированные банки специализируются на конкретных видах операций. По числу филиалов банки разделяют на бес филиальные и многофилиальные. По сфере обслуживания банки разделяют на региональные, межрегиональные, национальные, международные. По масштабам деятельности можно выделить малые, средние, крупные банки, банковские консорциумы, межбанковские объединения. По размерам капиталов коммерческие банки группируются в несколько групп в зависимости от величины объявленного уставного фонда.

К элементам банковской концепции относят и банковскую инфраструктуру. В нее вступают различного рода предприятия, агентства и службы, которые гарантируют жизнедеятельность банков. Банковская инфраструктура включает информационное, методическое, научное, кадровое обеспечение, а также средства связи, коммуникации.

## **2.2 Основы банковского законодательства**

Во всех развитых странах действует несколько законов, в которых сформулированы и зафиксированы задачи и функции Центробанка, а также установлены инструменты и способы их реализации. Банковское законодательство считается отраслью права, представляющую систему нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность. Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией России, Гражданским кодексом РФ, закладывающим основы правоотношений по договорам займа и кредита, банковского вклада, банковского счета и отношений, складывающихся в связи с осуществлением расчетов, Федеральными законами "О Центральном банке РФ (Банке России)", "О банках и банковской деятельности", другими федеральными законами и нормативными актами Банка России [1;с 34].

Главным правовым актом, регулирующим деятельность национального банка, предназначается закон о Центробанке страны. Закон о Банке России установил правовой статус Банка России; размер его уставного капитала; порядок развития и основные функции Национального банковского совета и органов управления; урегулировал отношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления, а также отношения Банка России с кредитными организациями; обозначил принципы организации безналичных расчетов и наличного денежного обращения; установил принципы осуществления и важные инструменты денежно-кредитной политики; определил перечень операций и сделок Банка России; полномочия по банковскому регулированию и банковскому надзору; принципы организации Банка России, его отчетности и аудита. Этим законом закрепляются полномочия Центробанка как эмиссионного центра страны.

Наряду с законом о центральном банке взаимодействия между центральным банком и банковской системой регулируются законом о банковской деятельности. Этим законом описаны составляющие банковской системы Российской Федерации, установлен перечень банковских операций и иных сделок, определены особенности деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг, установлен порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности, а также порядок открытия филиалов и представительств кредитных организаций. Им сформулированы принципы взаимоотношений кредитных организаций с клиентами и государством, перечислены основания для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, сформулированы принципы предоставления стабильности деятельности кредитных организаций, определен режим банковской тайны, антимонопольные ограничения для кредитных организаций, сформулированы принципы организации сберегательного дела в РФ [2;с 34].

Вытекающим в системе банковского законодательства необходимо назвать Гражданский кодекс РФ. В нем обуславливается понятие предпринимательской деятельности и ее признаки, организационно-правовые формы юридических лиц; кодекс определяет понятие и содержание договоров банковского вклада, банковского счета, кредитного договора, основания обязанности сторон и т.п.

Кроме этого, главное место занимают федеральные законы. Необходимо, прежде всего, назвать Федеральные законы «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», «О валютном регулировании и валютном контроле», «О рынке ценных бумаг», «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг».

Закон о несостоятельности определяет порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, а также характерные черты оснований и процедур признания кредитных организаций банкротами и их последующей ликвидации. Особое место в Законе о несостоятельности уделено мерам по предупреждению банкротства, которые ведутся до отзыва лицензии на исполнение банковских операций. К числу указанных мер принадлежит: финансовое оздоровление кредитной организации; предназначение временной администрации по управлению кредитной организацией; реорганизация кредитной организации.

В целях предоставления реализации единой государственной валютной политики, а также обеспечения устойчивости валюты России и стабильности внутреннего валютного рынка Российской Федерации как факторов прогрессивного развития национальной экономики и международного экономического сотрудничества был принят Федеральный закон от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" [2; 36].

В целях поддержания доверия к банковской концепции со стороны населения и увеличения организованных сбережений населения, а также уменьшения рисков банков при создании долгосрочной ресурсной базы был установлен Федеральный закон от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Данный Федеральный закон определяет правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках России, компетенцию, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, последовательность денежной единицы возмещения по вкладам, регулирует отношения между банками, Агентством по страхованию вкладов, Банком России и органами исполнительной власти Российской Федерации в сфере взаимоотношений по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках.

В регулировании банковской деятельности важную роль представляет подзаконные нормативные акты. Банковскому праву свойственно многоуровневое нормативное регулирование, что нельзя утверждать положительным фактом.

На формирование банковского законодательства проявляют воздействие хозяйственные потребности общества, развитие тех или иных сфер экономической деятельности. К примеру, формирование рынка недвижимости привело к появлению ипотечных банков, развитие рынка ценных бумаг - инвестиционных

банков. Общеизвестные меры, регулирующие правовое положение центральных банков, складываются, помимо иных факторов, под влиянием инфляционных процессов, поскольку базой задачей таких банков по законодательству большинства стран считается поддержание устойчивости национальной денежной единицей.

## **2.3 Роль банковской системы в экономике России**

Роль банковской системы в современной рыночной экономике велика. И все перемены, происходящие в ней, тем или иным образом затрагивают всю экономику. Правильная организация банковской концепции необходима для нормального функционирования хозяйства страны.

Стабильность банковской системы обладает чрезвычайным значением для эффективного осуществления денежно-кредитной политики. Банковский сектор считается тем каналом, через который переходят импульсы денежно-кредитного регулирования всей экономике. Банковская система - это такое целостное образование, которое гарантирует ее устойчивое развитие.

Приоритетом государственной социально-экономической политики считается обеспечение высоких и устойчивых темпов экономического увеличения. Повышение роли банковского сектора в экономике считается одной из важнейших задач государства. Динамика постановления задач развития банковского сектора будет в значительной степени находится в зависимости от состояния правовой среды, инвестиционного и делового климата, налоговых условий, совершенствования регулирования банковской деятельности и концепции банковского надзора, эффективности функционирования системы страхования вкладов[7; с 67].

Отдельно необходимо отметить о важном месте в экономике, которое занимает Банк России, как основной регулятор банковской концепцией, осуществляющий надзор за деятельностью кредитных организаций. Роль и значимость этого института невозможно переоценить. Центральный банк призван способствовать устойчивому функционированию банковской системы, стремиться предотвращать на возможно ранней стадии негативные тенденции в работе отдельных банков и как следствие возможные социально-экономические катаклизмы. В настоящее время невозможно представить гармонично развитое государство без разветвленной сети банков. И действительно, банки представляют в современной

экономике роль многочисленных сердец, с помощью которых возможно развитие и становление экономико-политической мощи государства. Именно экономико-политической, так как еще не создана политическая доктрина, в которой экономика рассматривалась бы отдельно от политики. На сегодняшний день, банки считаются экономическим инструментом в руках правительства.

В период экономических кризисов и политической нестабильности банковская концепция сокращает долгосрочные инвестиции в производство, сокращает сроки кредитования, повышает доходы преимущественно не за счет основной, а за счет побочной деятельности. Наоборот, в условиях экономической и политической стабильности и, таким образом, сокращения риска банки активизируют работу, как по обслуживанию главной производственной деятельности предприятий, так и по долгосрочному кредитованию хозяйства, приобретают доходы преимущественно за счет своих традиционных процентных поступлений. Банки, не принявшие меры, не учитывающие изменение ситуации, неизбежно оказываются в трудном положении - теряют клиентов, несут потери, в конечном счете прекращают существовать [11;с 92].

Прогнозируемые макроэкономические условия в 2009-2011 годах будут способствовать динамичному развитию банковской системы. Повысится ее эффективность и вклад в развитие экономики в целом. Одновременно первостепенное значение будет, как и ранее, придаваться устойчивости банковской концепции. Решению данных задач вызваны способствовать мероприятия, направленные на улучшение правовой среды, инвестиционного и делового климата, повышение эффективности функционирования концепции страхования вкладов, увеличению доступа кредитных организаций к финансовым ресурсам, повышение их капитализации, укрепление конкурентоспособности и устойчивости банковской системы, совершенствование регулирования и надзора в банковской сфере, которые найдут свое отражение в разрабатываемой стратегии развития банковского сектора в России на период до 2012 года.

Российский рынок банковских услуг станет развиваться в условиях обостряющейся конкуренции, в том числе вследствие увеличения участия иностранного капитала и расширения региональной сети крупных российских банков, что стимулирует общее увеличение качества банковского обслуживания и внедрение современных банковских технологий.

Сбережение инвестиционной привлекательности банковского сектора даст возможность увеличить уровень его капитализации, в первую очередь за счет

реализации вновь выпускаемых акций, приобретаемых российскими и зарубежными инвесторами. Отмеченным целям будет также содействовать осуществление мер по усовершенствованию законодательных обстоятельств привлечения капитала в банковский сектор посредством публичного размещения акций, в том числе в части отмены обязательности регистрации отчета об результатах выпуска акций, ликвидация ограничения объема выпуска облигаций уставным капиталом.

В 2009-2011 годах деятельность Банка России в сфере банковского регулирования и надзора в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» будет ориентирована на стабилизацию банковской системы РФ и защиту интересов вкладчиков и кредиторов. Правительство РФ и Центробанк РФ (Банк России) анализируют процессы, которые будут осуществляться в банковском секторе, в качестве главного компонента формирования и поддержания рыночных основ функционирования экономики страны.

## **Заключение**

Банковская система - это важная сфера национального хозяйства каждого развитого государства. Её практическая роль обуславливается тем, что она распоряжается в государстве системой платежей и расчетов; огромную часть своих коммерческих сделок реализовывает посредством вкладов, инвестиции и кредитные операции; наряду с иными финансовыми посредниками банки посылают сбережения населения к фирмам и производственным структурам. Банковские системы используются для решения следующих текущих и стратегических задач: обеспечения экономического роста; регулирования инфляции; регулирования платежного баланса. В странах с развитой рыночной экономикой сформировалась двухуровневые банковские системы. Верхний уровень системы представлен центральным банком. На нижнем уровне функционируют коммерческие банки, делящийся на универсальные и специализированные банки и небанковские кредитно-финансовые институты. Современные кредитно-банковские системы владеет сложной, много звеньевой структурой.

Определение "система" и "банковская система" устанавливают не только состав банков. По сущности понятие "банковская система" более обширное, оно содержит: комплекс элементов; достаточность элементов, производящую конкретную

целостность; взаимодействие элементов.

Банковская система – под этим определением следует понимать сферу многообразных услуг своим клиентам - от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых действий, определяющих базу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами. В условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской концепции резко усложняется. Возникают новые виды финансовых учреждений, новые кредитные учреждения, инструменты и методы обслуживания клиентуры.

Банк России, как Центробанк государства имеет двойственную правовую природу. Он одновременно и орган государственного управления специальной компетенции и юридическое лицо, осуществляющее хозяйственную деятельность.

Основной особенностью правового положения Банка России в настоящее время считается то, что осуществление его административных прав и хозяйственной деятельности подчинены решению одной и той же задачи управлению кредитной системой.

Банки осуществляют разнообразные функции и выступают в непростые взаимоотношения между собой и другими субъектами хозяйственной жизни. Соответственно такому подходу денежно-кредитные функции банков показывают как имеющие прямую и противоположную связь с процессом общественного воспроизводства, предоставляется анализ взаимодействия структурных элементов банковской деятельности и системы банков.

Под банковским законодательством банка следует понимать кредитную организацию, которая имеет право привлекать денежные средства физических и юридических лиц, размещать их от своего имени и за собственный счет на условиях возвратности, платности, срочности и производить расчетные операции по поручению клиентов. Вследствие этого, коммерческие банки осуществляют комплексное обслуживание клиентов, что отличает их от специальных кредитных организаций небанковского типа, выполняющих ограниченный круг финансовых операций и услуг.

Коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, воздействуя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении. Стабилизация же роста денежной массы - это залог снижения темпов

инфляции, обеспечение постоянства уровня цен, при достижении которого рыночные отношения воздействуют на экономику народного хозяйства самым эффективным образом.

В нынешних условиях развития экономических методов хозяйствования роль банков значительно увеличилось, они стали центрами хозяйственной жизни, осуществляя регулирование денежного оборота и ссудного фонда, необходимым звеном управления экономикой.

Роль банковской системы в экономике любой страны чрезвычайно огромна. Строгое «разделение властей», то есть, определение четких границ полномочий и разделение сфер влияния между Центральным банком и коммерческими банками способно значительно повысить эффективность работы банковской системы, что поможет развитию экономики страны.

## **Список использованных источников**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994) (ред. от 09.04.2009) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс».
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.1995) (ред. от 24.07.2007с изм. и доп. от 14.07.2008) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс».
3. Федеральный закон РФ от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 22.09.2009) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс».
4. Федеральный закон РФ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 28.02.2009) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс».
5. Иванова С. П. Деньги, кредит, банки: учебное пособие/С.П. Иванова - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2007. - 204 с.

6. Белоглазова, Г.Н. Деньги, банки, кредит: конспект лекций/Г.Н. Белоглазова.- М.:Юрайт- Издат, 2007- 620с.
7. Тарасов, В.И. Деньги, кредит, банки: учебное пособие/ В.И Тарасов.- М.: Мисанта, 2006,-512с.
8. Жарковская, Е.П. Банковское дело: учебник/ Е.И Жарковская.- М.: Омега-Л, 2006,- 452с.
9. Шевчук, Д.А. Банковские операции / Д.А Шевчук.- М.: Питер, 2007,-368с.
10. Рыбина, В.И. Национальные банковские системы: учебник/ В.П Рыбина.- М.: Инфра-М, 2008,-528с.
11. Ольхова, Р.Г. Банковское дело: учебник/ Р.Г Ольхова.- М.: КноРус, 2009, -304с.