ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

ГОУ ВПО «БРАТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

«КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА»

Контрольная работа

Банковские технологии

**1.Центральный банк РФ; основные понятия. 2.Система страхования вкладов.**

Контрольная работа

Выполнил Т.А. Шестак

Ст.гр. ФиКзус-6

Руководитель Старший преподаватель А.М. Слинков

Братск 2007

# Оглавление

Оглавление 2

Введение 3

1 Центральный Банк РФ 4

2 Функции Центрального Банка РФ 6

2.1Функции по организации и регулированию денежного обращении 6

2.2 Функции по обслуживанию Правительства РФ 7

2.3 Функции по обслуживанию коммерческих банков 8

3 Денежно-кредитная политика Банка России 9

Заключение 14

Список использованной литературы: 15

# Введение

На ранних стадиях развития кредитной системы отсутствовало четкое разграничение между центральными и коммерческими банками. Коммерческие банки широко использовали выпуск банкнот как один из источников мобилизации капитала. По мере развития кредитной системы происходил процесс централизации банкнотной эмиссии в немногих крупных коммерческих банках, в результате чего монопольное право выпуска банкнот закрепилось за одним банком, пользовавшийся всеобщим доверием коммерческих банков, чьи банкноты могли успешно выполнять функцию всеобщего кредитного орудия обращения. Первоначально такой банк назывался эмиссионным или национальным, а в дальнейшем - центральным банком, что соответствовало его главенствующему положению, центральный банк служит осью, центром кредитной системы.

С точки зрения собственности на капитал центральные банки подразделяются на :

1. - *государственные*- капитал которых принадлежит государству (например, ЦБ РФ);
2. *-Акционерные;*
3. - *смешанные* - акционерные общества, часть капитала которых принадлежит государству.

Независимо от того, принадлежит или нет капитал ЦБ государству, исторически между банком и правительством сложились тесные связи. Правительство заинтересовано с надежности ЦБ в силу особой роли последнего в проведении экономической политики правительства.

Однако тесные связи с государством не означают, что оно может безгранично влиять на политику ЦБ. Независимо от принадлежности капитала ЦБ является юридически самостоятельным. Чаще всего он подотчетен либо законодательному органу, либо специальной банковской комиссии, образованной парламентом.

# 1 Центральный Банк РФ

В банковской системе России ЦБ РФ ( ЦБР ) определён как главный банк страны и кредитор последней инстанции. Он находится в государственной собственности и на него возложены функции общего регулирования деятельности каждого коммерческого банка в рамках единой денежно - кредитной системы страны. Центральный банк призван приводить их деятельность в соответствие с общей экономической стратегией и выступает ключевым агентом государственной денежно-кредитной политики, при этом со стороны ЦБР используются в первую очередь экономические методы управления и только в отдельных случаях административные.

Принципы организации и деятельности Центрального банка РФ (Банка России), его статус, задачи, функции, полномочия определяются Конституцией Российской Федерации, Законом о Центральном Банке и другими федеральными законами.

 Уставный капитал и иное имущество ЦБ РФ является федеральной собственностью. Однако ЦБ РФ не финансируется за счет бюджета, он осуществляет свои расходы за счет собственных доходов. При этом получение прибыли не является целью деятельности Банка России. ЦБ перечисляет в федеральный бюджет 50% полученной балансовой прибыли по итогам года. оставшуюся прибыль ЦБ направляет в резервы и фонды различного назначения. ЦБ подотчетен Государственной Думе, которая назначает и освобождает Председателя Банка и членов Совета директоров ЦБ. Она рассматривает годовой отчет ЦБ и аудиторское заключение, определяет аудиторскую фирму для проведения проверки годового отчета ЦБ.

Деятельность ЦБ РФ в современных условиях должна быть подчинена трем целям:

1. защите и обеспечению устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранной валюте;
2. развитию и укреплению банковской системы РФ;
3. обеспечению эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

Банк России образует единую централизованную систему с вертикальной структурой. В систему Банка входят центральный аппарат, территориальные учреждения, отделения на местах. Национальные банки республик являются территориальным учреждениями ЦБ РФ. Территориальные учреждения не имеют статуса юридического лица и не имеют права принимать решения, носящие нормативный характер.

# 2 Функции Центрального Банка РФ

Все центральные банки выполняют аналогичные функции, которые условно можно объединить в следующие группы:

1. по организации и регулированию денежного обращения;
2. по обслуживанию счетов правительства;
3. по банковскому обслуживанию коммерческих банков;
4. по надзору и контролю за деятельностью коммерческих банков;
5. по валютному регулированию и валютному контролю.

## 2.1Функции по организации и регулированию денежного обращении

Центральные банки монопольно осуществляют эмиссию наличных денег и организуют их обращение, обеспечивают стабильность и устойчивость национальной денежной единицы, организуют систему безналичных расчетов.

На ЦБ РФ возлагается:

1) прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монет, создание их резервных фондов;

2) установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;

3) установление признаков платежеспособности денежных знаков и порядка замены поврежденных банкнот и монет, а также их уничтожения;

4) определение порядка ведения кассовых операций для всех предприятий и организаций;

5) разработка и проведение во взаимодействии с Правительством РФ единой денежно-кредитной политики, направленной на защиту и обеспечение устойчивости рубля;

6) установление правил осуществления как наличных, так и безналичных расчетов в РФ.

Для воздействия на денежное обращение ЦБ РФ в настоящее время используют следующие инструменты:

- процентные ставки по кредитам и депозитам ЦБ РФ.

- объемы кредитования коммерческих банков и объемы привлечения средств в депозиты ЦБ РФ;

- нормативы обязательных резервов, депонирующих в ЦБ.

Нормативы устанавливаются в процентном соотношении к среднедневным остаткам на расчетных, текущих, депозитных и других клиентских счетах юридических и физических лиц за прошедший месяц и вносятся за счет средств на корреспондентском счете коммерческого банка на специальный резервный счет в ЦБ РФ в начале каждого месяца. Максимальная ставка норматива обязательных резервов не может превышать 20%. Не допускается единовременно изменения норматива более чем на 5 пунктов.

1. операции по купле продаже ценных бумаг на открытом рынке;
2. установление конкретных ориентиров роста денежной массы;
3. операции по купле-продаже иностранной валюты за рубли на валютном рынке.

## 2.2 Функции по обслуживанию Правительства РФ

ЦБ РФ ведет счета по учету бюджетных средств и предоставляет банковские услуги по ведению счетов и осуществлению расчетов для ряда бюджетных организаций, в первую очередь Федерального казначейства.

Согласно статье 22 Федерального закона «О Центральном банке», ЦБ РФ не вправе предоставлять кредиты Правительству РФ для финансирования бюджетного дефицита, покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом о федеральном бюджете. ЦБ РФ также не вправе предоставлять кредиты на финансирование дефицитов бюджетов РФ, местных бюджетов и бюджетов государственных ценных бумаг. В его обязанность входит регулирование рынка и своевременное погашение долговых обязательств государства за счет средств, выделяемых из бюджета, а также консультирование Министерства финансов по вопросам выпуска и размещения государственных ценных бумаг.

## 2.3 Функции по обслуживанию коммерческих банков

Для осуществления расчетно-кассового обслуживания ЦБ открывает счета коммерческим банкам. С этих счетов, называемых корреспондентскими счетами, производится списание средств в пользу других банков и зачисление средств в пользу владельцев счетов или их клиентов. Для проведения расчетов банки хранят на корреспондентских счетах определенный рабочий остаток. В случае недостатка средств они прибегают к кредитам других банков или ЦБ РФ.

ЦБ является кредитором последней инстанции для кредитных организаций. Он предоставляет им несколько видов кредитом. Регулярное кредитование осуществляется под залог ценных бумаг, включенный в Ломбардный список. Однако по решению Совета директоров в обеспечение могут приниматься и государственные ценные бумаги, не входящие в список. Для получения кредита ценные бумаги блокируются на специальном счете в депозитарии. Претендовать на получение кредита может только банк, в полном объеме выполняющий обязательные резервные требования и не имеющий просроченной задолженности по кредитам ЦБ. При наличии достаточного обеспечения и соблюдении требований ЦБ РФ банк может получить несколько видов кредитов: ломбардный кредит, одновременные расчетные кредиты (кредиты овернайт), внутридневные кредиты, стабилизационные кредиты, кредиты банку-санатору, учет векселей, операции РЕПО, депозитные операции ЦБ РФ.

# 3 Денежно-кредитная политика Банка России

Денежно-кредитная политика является единой государственной политикой, которая разрабатывается и проводится Центральным банком России (ЦБР) во взаимодействии с Правительством РФ. Правовой основой денежно-кредитной политики в России является Закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Цели данной политики, как следует, определяются задачами общей экономической политики государства. Конечной целью денежно-кредитной политики является снижение инфляции. Однако, следует отметить, что ЦБР не в состоянии достичь конечной цели напрямую, он должен выбрать промежуточную цель, достижение которой повлияет на конечную цель. Промежуточной целью может выступать достижение целевых ориентиров роста денежной массы, уровня валютного курса, процентных ставок. В качестве промежуточной выбирается какая-либо одна цель, так как достижение всех целей одновременно невозможно.[[1]](#footnote-1)

Обычно при проведении денежно-кредитной политики ЦБР придерживается соблюдения целевого ориентира прироста денежной массы, которое носит название «таргетирование» (от англ. target – цель). Целевой ориентир прироста денежной массы определяется на конкретный срок, например на год вперед, но может корректироваться в течении данного периода. Размеры денежной массы находятся в прямой зависимости от проводимой Центральным банком денежно-кредитной политики и в то же время тесно связаны с общими изменениями экономической конъюнктуры страны.

Инструментами и методами денежно-кредитной политики в соответствии с Федеральным Законом о Банке России являются следующие:

1. процентные ставки по операциям ЦБР;
2. нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования);
3. операции на открытом рынке;
4. рефинансирование банков;
5. валютное регулирование;
6. установление ориентиров роста денежной массы;
7. прямые количественные ограничения;
8. выпуск от своего имени облигаций, размещаемых и обращаемых только среди кредитных организаций. [№2, ст.35]

Следует отметить, что самыми главными инструментами из всех являются установление минимальных резервных требований, регулирование официальной учётной ставки и операции на открытом рынке. Долгое время основную роль играли первые два инструмента, процентной ставке же отводилась своего рода вспомогательная (декоративная) роль. Рассмотрим их подробнее:

* + Резервные требования Центрального банка служат инструментом проведения монетарной политики государства. Это метод косвенного регулирования , который применяется для регулирования ликвидности банков и кредитной эмиссии.

Минимальные резервы – законодательно обязательная норма депонирования ресурсов в Центральном банке, определяемая по нормативному проценту от общей суммы привлечённых коммерческим банком средств. Обязательные резервы размещаются на счетах ЦБР и других кредитно-банковских учреждениях. При повышении норм обязательных резервных требований ЦБ сокращает суммы свободных денежных средств, находящихся в распоряжении коммерческих банков и использующихся для расширения активных операций; снижение нормы резервов, наоборот, увеличивает возможности кредитования .

В настоящее время в РФ норма отчисления в Фонд обязательного резервирования от всех видов привлечения составляет 10%, по вкладам населения – 7%. Расчётный период выполнения резервных требований составляет 1 месяц, хотя возможны и исключения.

Однако, при длительном применении резервных требований в качестве инструмента денежно-кредитной политики возникают и негативные для банковской системы последствия:

1. Повышение конкурентоспособности кредитных учреждений, на которые не распространяются обязательные резервные требования;
2. Широкое использование операций, которые не включаются в базу исчисления суммы резервных требований.
   * Важным инструментом денежно-кредитной политики является изменение процентных ставок по операциям Банка России. Федеральный закон предусматривает, что ЦБР может устанавливать одну или несколько процентных ставок по различным видам операций (ставки по внутридневным кредитам, кредитам «овернайт», ломбардным кредитам, а так же депозитным операциям) или сводить процентную политику без фиксации процентных ставок. Процентные ставки банка России представляют собой минимальные ставки, по которым он осуществляет свои операции. Изменение ставки рефинансирования, например, играет роль сигнала, давая участникам рынка информацию об оценке Банком России уровня инфляции и перспектив её развития. Тем самым она оказывает влияние на информационные ожидания, а значит, на политику хозяйствующих субъектов.
   * Законом о ЦБР предусмотрено проведение Банком операций на открытом рынке.

Под операциями на открытом рынке понимаются  купля-продажа Банком России казначейских векселей, государственных  облигаций и прочих государственных ценных бумаг, краткосрочные  операции с ценными бумагами с совершением позднее обратной сделки.

Для оживления экономики Центральный банк увеличивает спрос на ценные бумаги. Он либо фиксирует курс, при достижении которого он скупает любой предлагаемый объем, либо приобретает определённое количество ценных бумаг данного типа независимо от курса предложения. Если же целью Центрального банка является уменьшение резервов банковского сектора, то он выступает на открытом рынке на стороне предложения, проводя тем самым контрактивную политику, которая приводит к возрастанию доходов от государственных ценных бумаг и к потере кредитными институтами части своих резервов.

Так же важными направлениями денежно-кредитной политики Банка России являются валютная политика и прямые количественные ограничения.

Банку России разрешено проводить валютные интервенции, т.е. куплю-продажу иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на объем рублевой массы и на курс рубля .

Одной из форм регулирования в валютной политике являются валютные ограничения, которые используются в случаях недостаточности или неэффективности практики валютных интервенций. Для проведения международных расчётов и обеспечения стабильности национальной валюты Центральный банк формирует валютные резервы, которые представляют собой запасы иностранной валюты, находящиеся на его счетах, а так же в зарубежных банках, либо вложенные в иностранные ценные бумаги (наиболее широко используемые – государственные ценные бумаги США). Официальные валютные резервы состоят из золота, иностранных валют, специальных прав заимствований (СДР), нетто-позиций в МВФ.

Под прямыми количественными ограничениями понимается установление максимальных уровней ставок по отдельным видам операций и сделок, прямое ограничение кредитования, замораживание процентных ставок, прямое регулирование конкретных видов кредита для банков и кредитных учреждений. Согласно Закону Центральный банк вправе применять прямые количественные ограничения в исключительных случаях, в целях проведения государственной денежно-кредитной политики только после консультации с Правительством Российской Федерации

Сам же процесс разработки и реализации денежно-кредитной политики организуется следующим образом.

Банком России разрабатывается проект «Основных направлений денежно-кредитной политики на предстоящий год», который передается для рассмотрения и уточнения Национальному банковскому совету. Далее данный проект представляется Президенту РФ и Правительству РФ. Не позднее 1 октября ЦБР представляет в Государственную Думу проект «Основных направлений» и не позднее 1 декабря – согласованные «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год». Указанные направления содержат анализ состояния и прогноз развития экономики РФ; основные ориентиры, параметры и инструменты денежно-кредитной политики. Государственная Дума рассматривает предложенный проект и принимает решение – утвердить данный проект или же нет.

Реализация утвержденной денежно-кредитной политики целиком возложена на Банк России. Эффективность проводимой ЦБР денежно-кредитной политики зависит от уровня развития и состояния банковской системы. Банковский сектор является главным звеном, через которое Центральный банк оказывает реальное воздействие на экономику страны. Поэтому обеспечение финансовой устойчивости и стабильности банковской системы Банк России рассматривает в качестве одного из основных направлений своей деятельности.

Для того, чтобы банковская система эффективно функционировала необходимо осуществлять ее регулирование посредством надзора и контроля за деятельностью коммерческих банков и других кредитных организаций, теоретическим основам которых и будет посвящён следующий параграф данной курсовой работы.

# Заключение

Таким образом, Центральный банк - это государственный орган финансового контроля и регулирования в Российской Федерации.

Центральный Банк — самостоятель­ное учреждение, осуществляющее свои расходы за счет собственных доходов. Он единственный банк в России, наделенный правом выпуска (эмиссии) наличных денег. Выполняет роль главного координирующего и регулиру­ющего органа денежно-кредитной системы страны. На­ходится в собственности Российской Федерации.

Центральный банк РФ должен быть независимым. Иначе он не способен быть центральным в действитель­ном смысле этого слова (большую или меньшую часть его функций фактически будут выполнять какие-то иные органы).

В то же время независимость ЦБ РФ может и должна быть относительной. Другими словами, в определенных моментах он не может не быть зависимым. Вопрос лишь в том, от чего он должен быть зависим. Представляется, что это должна быть зависимость, прежде всего и больше всего от потребностей экономики страны (и от курса законодательной и исполнительной властей, если он пра­вильно отражает эти потребности).

Независимость ЦБ является необходимым условием эффективности его деятельности, которая нередко вступает в противоречие с краткосрочными целями правительства. В тоже время независимость ЦБ от правительства имеет относительный характер в том смысле, что экономическая политика не может быть успешной без четкого согласования и тесной увязки ее основных элементов: денежно-кредитной и финансовой политики. В конечном счете, любой ЦБ в той или иной степени сочетает черты банка и государственного органа.

# Список использованной литературы:

1. А.М. Ковалевская – Финансы и кредит, 2004г.
2. В.В Иванов – Анализ надежности банка, 1996г.
3. Г.Б. Поляка – Денежное обращение. Кредит, 2004г.
4. Колесников В.И., Кроливецкая Л.П. «Банковское дело», 1997г.

1. Деньги. Кредит. Банки.: Учебник для вузов/ Под ред. академ. РАЕН Е.Ф. Жукова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – С. 559. [↑](#footnote-ref-1)