**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

*на тему:* Кредитная система государства и ее организация

Дисциплина: Финансы

**2010 г.**

СОДЕРЖАНИЕ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Ведение | -3 |
| 1. | Структура и принципы организации кредитной системы РФ | -4 |
| 2. | Роль и функции Центрального банка России | -7 |
| 3. | Коммерческие банки, их операции и роль в рыночной экономике | -13 |
| 4. | Заключение | -19 |
| 5. | Литература | -20 |

**Введение**

За 10 лет коренного реформирования общественно-экономического строя в нашей стране была создана трехуровневая кредитная система рыночного типа.

Кредитная система - совокупность кредитно-финансовых организаций, учреждений, создающих, аккумулирующих и предоставляющих денежные средства на условиях платности, срочности и возвратности.

Целью контрольной работы является ознакомление с понятием кредитной системы. Для выполнения поставленной цели необходимо выполнить ряд задач:

* Раскрыть структуру кредитной системы.
* Рассмотреть функции и операции, выполняемые центральным банком.
* Раскрыть основные функции коммерческих банков.

Рассмотрение этого вопроса, поможет в целом, сформировать мнение о сложившейся кредитной системе государства и понять ее особенности.

1. **Структура и принципы организации кредитной системы РФ**

Кредитная система – совокупность кредитно-финансовых организаций, учреждений, создающих, аккумулирующих и предоставляющих денежные средства на условиях платности, срочности и возвратности.

В современной кредитной системе выделяются 3 основных звена.

1. Центральный банк, который выделился из коммерческих банков еще в 18-19 века на ранних стадиях капитализма.

Функции Центральных банков:

1. эмиссия банкнот;
2. хранение государственных золотовалютных резервов;
3. хранение резервного фонда других кредитных учреждений;
4. денежно-кредитное регулирование экономики;
5. кредитование коммерческих банков и осуществление кассового обслуживания государственных учреждений;
6. проведение расчетов и переводных операций;
7. контроль - деятельности кредитных учреждений.

2.Коммерческие банки- главные центры кредитной системы. Современные коммерческие банки - это кредитно-финансовые учреждения универсального характера. Банк не только принимает вклады населения, предприятий, выдает кредиты, но и выполняет финансовое обслуживание клиентов.

3.Особое место в современной рыночной экономике занимают специализированные кредитно-финансовые институты(пенсионные фонды, страховые компании, инвестиционные банки, ипотечные банки, судосберегательные ассоциации). Аккумулируя громадные денежные ресурсы институты активно участвуют в процессах накопления и эффективного размещения капитала.

При кредитных сделках должны соблюдаться важнейшие принципы, т. е. главные правила, которые позволяют обеспечивать возвратное движение средств. На основе этих принципов устанавливаются порядок выдачи и погашения ссуд, их документальное оформление. Эти положения и правила определяются природой, ролью, функциями кредита и теми конкретными общественными условиями, в которых они проявляются.

Банковское кредитование предприятий и других структур на производственные и социальные нужды осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования, которые представляют собой основу, главный элемент системы кредитования. Принципы кредитования отражают сущность и содержание кредита, а также требования основных экономических законов в области кредитных отношений.

Принципами кредитования являются: возвратность, срочность, дифференцированность, обеспеченность ссуд и платность.

Возвратность означает, что средства должны быть возвращены. Экономической основой возвратности является кругооборот средств и их обязательное наличие к сроку возврата ссуды.

Принцип срочности кредитования означает, что кредит должен быть не просто возвращен, а возвращен в строго определенный срок. Срочность кредитования представляет собой необходимую норму достижения возвратности кредита. Установленный срок кредитования является предельным временем нахождения ссуженных средств у заемщика. Если срок пользования ссудой нарушается, то искажается сущность кредита, он утрачивает свое подлинное назначение. Практика длительного нарушения принципа срочности в кредитовании предприятий и отдельных отраслей оказывает отрицательное воздействие на состояние денежного обращения в стране.

Дифференцированность кредитования означает, что коммерческие банки не должны одинаково подходит к решению вопроса о выдаче претендующим на получение кредита клиентам. Банки стремятся предоставлять кредит лишь тем клиентам, которые в состоянии его своевременно вернуть.

Обеспеченность ссуд как принцип кредитования означает, что имеющиеся у заемщика имущество, ценности или недвижимость позволяют кредитору быть уверенным в том, что возврат ссуженных средств будет обеспечен в срок. Этот принцип предполагает реальное обеспечение предоставленных заемщику ссуд различными видами имущества или обязательствами сторон.

Принцип платности кредита означает, что предприятие-заемщик должно внести банку определенную плату за временное заимствование у него денежных средств. На практике этот принцип осуществляется с помощью механизма банковского процента.

1. **Роль и функции Центрального банка России**

Ключевым элементом финансово-кредитной системы любого развитого государства сегодня является центральный банк, выступающий проводником официальной денежно-кредитной политики.

Особое место и роль центрального банка в финансовой системе современного государства определяется уровнем и характером развития экономических отношений.

В большинстве стран эти банки были созданы как акционерные компании, за исключением России, где Центральный банк всегда находился в руках государства. Постепенно центральные банки монополизировали функцию эмиссии банкнот и другие специфические функции и утверждались в качестве центров национальных кредитных систем.

Сущность Центрального банка заключается в посредничестве между государством и экономикой, в регулировании кредитных потоков.

Какие бы функции не возлагались на Центральный банк, он всегда является органом регулирования, сочетающим черты банка и государственного ведомства.

Традиционно перед Центральным банком ставится пять основных задач. Центральный банк призван быть:

-эмиссионным центром страны, т.е. пользоваться монопольным правом на выпуск банкнот;

-банком банков, т.е. совершать операции не с торгово-промышленной клиентурой, а преимущественно с банками данной страны: хранить их кассовые резервы, размер которых устанавливается законом, предоставлять им кредиты, осуществлять надзор, поддерживая необходимый уровень стандартизации и профессионализма в национальной кредитной системе;

-банкиром правительства, для этого он должен поддерживать государственные экономические программы и размещать государственные ценные бумаги; предоставлять кредиты и выполнять расчетные операции для правительства, хранить (официальные) золото-валютные резервы;

-главным расчетным центром страны, выступая посредником между другими банками страны при выполнении безналичных расчетов, основанных на зачете взаимных требований и обязательств (клирингов);

-органом регулирования экономики денежно-кредитными методами.

Центральный банк, прежде всего посредник между государством и остальной экономикой через банки. В качестве такого учреждения он призван регулировать денежные и кредитные потоки с помощью инструментов, которые закреплены за ним в государственном порядке.

Государственный банк России был учрежден в 1860 году еще при Екатерине II. В 1914 году сеть Госбанка включала 10 контор и 125 отделений. Наряду с этим Госбанк управлял деятельностью системы сберегательных касс. Их общее количество превышало 8 тысяч.

Значение Госбанка как эмиссионного резко возросло в конце XIX века в результате денежной реформы 1895-1897 годов, когда в обращение были выпущены монеты достоинством 5, 7, 10 и 15 рублей. Государственному банку разрешалось выпускать обеспеченные золотом бумажные деньги лишь в пределах твердого лимита – 300 млн. рублей.

Началом нового, „рыночного“ этапа деятельности Центрального банка России можно считать 1990 год, когда в России была ликвидирована государственная монополия в банковском деле и банковская система законодательно стала двухсторонней.

В 1992 году в связи с распадом СССР функции Госбанка СССР на территории России принял на себя Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Статус, задачи, функции, полномочия и принципы организации деятельности Банка России определяются конституцией Российской Федерации, Федеральным законом „о Центральном банке Российской Федерации (Банке России)“ от 12 апреля 1995 года и другими федеральными законами.

В законе зафиксировано, что имущество банка находится в собственности государства и в своей деятельности он подчинен законодательным и исполнительным органам государственной власти.

Наряду с этим Банк представляет собой юридическое лицо, самостоятельно выполняет свои функции и в текущей деятельности не зависит от органов государственного управления экономикой.

Банк России участвует в разработке экономической политики правительства. Председатель Банка России или один из его заместителей (по поручению Председателя) участвуют в заседаниях Правительства России.

Центральный банк Российской Федерации занимает особое положение среди всех юридических лиц, занятых управлением или хозяйственной деятельностью. Представляя орган государственного управления, Центральный банк выступает и как коммерческий банк, хотя получение прибыли не служит целью деятельности Центрального банка РФ.

50% прибыли Банка России после направления ее на увеличение ресурсов банка перечисляется в доход федерального бюджета.

Банк России и его учреждения освобождаются от уплаты налогов, сборов пошлин и других аналогичных платежей. Центральный банк владеет такими ресурсами, которыми не в состоянии обладать ни один коммерческий банк. Это объясняется тем, что он:

-монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;

-выступает кредитором инстанции для коммерческих банков, которые получают кредиты в тех случаях, когда исчерпали или не имеют возможности пополнить ресурсы из других источников;

-от имени правительства управляет государственным долгом, т.е. размещает, погашает и проводит другие операции с государственными ценными бумагами;

-наряду с коммерческими банками производит кассовое обслуживание бюджета, ведет счета внебюджетных фондов, обслуживает представительные и исполнительные органы власти, выдает краткосрочные ссуды правительству и местным властям.

Основной источник ресурсов Центрального банка – деньги в обращении и средства коммерческих банков. Выпуск денег в обращение, то есть создание ресурсов путем их эмиссии, осуществляется в процессе кредитования правительства и коммерческих банков.

Правительство получает кредит в Центральном банке, представляя свои обязательства.

Эмиссия также производится для закупки золота и иностранной валюты.

Важнейшей функцией Центрального банка, является разработка и осуществление совместно с Правительством России единой денежно-кредитной политики, направленной на защиту и обеспечение устойчивости рубля.

Деньги выступают как эквивалент товарно-материальных ценностей и сами должны иметь материальные формы. Такими формами могут быть:

1. металлические монеты и бумажные купюры;
2. записи на банковских счетах;
3. записи на магнитных носителях, когда денежные остатки и переводы отражаются на компьютерных счетах (электронные деньги).

Банк России выполняет следующие функции:

1)взаимодействует с Правительством Российской Федерации, разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля;

2)монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;

3)является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему рефинансирования;

4)устанавливает правила осуществления расчетов в РФ;

5)устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;

6)осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций; выдает и отзывает лицензии кредитных организаций и организаций, занимающихся их аудитом;

7)осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций;

8)регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;

9)осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства РФ все виды банковских операций, необходимых для выполнения основных задач Банка России;

10)осуществляет валютное регулирование, включая операции по покупке и продаже иностранной валюты, определяя порядок осуществления расчетов с иностранными государствами;

11)организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки в соответствии с законодательством РФ;

12)принимает участие в разработке прогноза и составления платежного баланса Российской Федерации;

13)проводит анализ и прогнозирование состояния экономики РФ в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений; публикует соответствующие материалы и статистические данные;

14)осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Кроме того, отдельно выделены функции Центрального банка в сфере наличного денежного обращения:

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.

Центральный банк осуществляет свои функции посредством осуществления банковских операций: активных и пассивных.

К основным пассивным операциям центральных банков относятся: эмиссия банкнот, прием вкладом коммерческих банков и казначейства, операции по образованию собственного капитала.

К основным активным операциям центральных банков относятся: учетно-ссудные операции, вложения в ценные бумаги, операции с золотом и иностранной валютой.

В целом, перечень операций Центрального банка РФ законодательно закреплен статьей 45 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

1. **Коммерческие банки, их операции и роль в рыночной экономике**

Коммерческий банк – это коммерческое предприятие, которое в условиях рынка строит свои взаимоотношения с партнерами как обычные рыночные, т.е. на основе прибыльности и риска.

Это связано с тем, что основополагающим принципом успешного финансирования любого коммерческого банка является его деятельность в пределах реально имеющихся ресурсов. Важны не только количественное равенство ресурсов банка и его кредитных вложений, но их совпадение по качественным характеристикам.

Логично предположить, что банки не могут отдавать взаймы все имеющиеся у них деньги вкладчиков, поскольку последние имеют право отозвать свои деньги в любой момент. Однако банковский опыт показывает, что банки не только могут предоставить в кредит почти все средства на депозитах, но и удовлетворить требования своих вкладчиков. Тем не менее, для обеспечения собственной безопасности банки оставляют определенную фиксированную часть депозитов «незадействованной». Эти фонды именуются банковыми резервами. Отношение между размером резервов, которые должны иметь коммерческие банки, и выданными обязательствами по вкладам называется нормой обязательных резервов. Эта норма устанавливается Центральным банком страны или банковской структурой, выполняющей функции Центрального банка.

В условиях рынка коммерческий банк является не только одним из видов коммерческих предприятий, но и выполняет важную роль финансового посредника в следующих областях:

Во-первых, в области перераспределения временно свободных денежных средств юридических и физических лиц на основе срочности, платности и возвратности.

Во-вторых, при осуществлении платежей между хозяйствующими субъектами, когда особенно важна ответственность банков за своевременное и полное выполнение платежных поручений своих клиентов.

В-третьих, при совершении операций с ценными бумагами, когда банк выступает в качестве инвестиционного брокера, консультанта, компании или фонда.

Традиционными операциями для банка являются: осуществление денежных расчетов, пассивные и активные операции. Денежные расчеты в рамках национальной экономики могут иметь наличную и безналичную форму.

При безналичной форме расчетов проводятся записи по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя.

Традиционно банк рассматривается как учреждение, которое принимает вклады и выдает ссуды. Эти операции относятся либо к пассивным, либо к активным.

С помощью пассивных операций банки формируют свои ресурсы. Суть их состоит в привлечении различных видов вкладов и получении кредитов от других банков, эмиссии собственных ценных бумаг, а также проведении иных операций, в результате которых увеличиваются банковские ресурсы.

В практике российских коммерческих банков к пассивным операциям относят:

1. Прием вкладов (депозитов).
2. Открытие и введение счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов.
3. Выпуск собственных ценных бумаг (акций, облигаций), финансовых инструментов (векселей, депозитных и сберегательных сертификатов).
4. Получение межбанковских кредитов, в том числе централизованных кредитных ресурсов.

Особую форму банковских ресурсов представляют собственные средства (капитал) банка. В состав собственных средств банка включают: уставной, резервный и другие специальные фонды, а также нераспределенную в течение года прибыль.

Основной элемент собственного капитала банка – уставной фонд. Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков банка по производимым им операциям.

Пассивной операцией коммерческих банков является получение ими централизованных кредитных ресурсов. Кредиты Центрального Банка РФ предоставляются банкам в порядке рефинансирования и на конкурсной основе.

Активные операции банков - мобилизованные денежные средства используемые для кредитования клиентуры и осуществления своей предпринимательской деятельности.

В зависимости от срока, на который банки предоставляют ссуды или кредиты своим клиентам, они подразделяются на срочные (выдаются банкам на определенный срок) и онкольные, которые должны быть возвращены по первому требованию банка.

В зависимости от обеспечения, под которое выдаются ссуды, различают вексельные, подтоварные, фондовые и бланковые операции.

Вексельные операции подразделяются на операции по учету векселей и ссуды под векселя.

Учет векселей означает покупку векселей банком до истечения срока их погашения. Учитывая вексель, банк становится его владельцем и выплачивает лицу, эмитировавшему вексель или предъявившему его к учету, определенную сумму денег. За эту операцию банк взимает с клиента определенный процент, который называется учетным процентом, или дисконтом. Дисконт – разница между суммой, обозначенной на векселе, и суммой, выплачиваемой векселедержателю.

Важным видом активных операций банков являются подтоварные ссуды – ссуды под залог товаров и товарораспорядительных документов. Подтоварные ссуды выдаются банками не в полном размере рыночной стоимости товара, а ее части (как правило, не более 50% , а в редких случаях благоприятной экономической конъюнктуры (экономического подъема) – по 70% рыночной стоимости товара).

Другой вид активных операций коммерческих банков – фондовые операции, объектом которых служат различные виды ценных бумаг. Операции банков с ценными бумагами выступают в виде ссуд под обеспечение ценных бумаг и покупки бумаг за свой счет.

Ссуды под обеспечение ценных бумаг выдаются, как правило, не в размере их полной курсовой рыночной стоимости, а в определенной их части (50-60%).

Ценные бумаги представляют собой фиктивный капитал. Ссуды под ценные бумаги, как правило, не связаны с действительным производством товаров, а служат главным образом инструментом финансирования спекуляцией на фондовой бирже.

Существуют также банковские инвестиции в ценные бумаги. В результате инвестиций банк становиться владельцем портфеля ценных бумаг. Цель такой покупки – либо стремление к дальнейшей перепродаже этих бумаг, либо долгосрочное вложение капитала. Под ценные бумаги можно также получить кредит, который могут предоставить другие кредитные учреждения.

Относительно новый вид операций для российских коммерческих банков – лизинговые операции. Банки или лизинговые компании предоставляют промышленным, торговым, транспортным и другим предприятиям за определенную арендную плату в долгосрочные пользование машины, оборудование и другие основные фонды.

Также имеется такая операция как факторинг. Он представляет собой переуступку банку не оплаченных долговых требований, возникающих между контрагентами в процессе реализации продукции, выполнения работ, оказания услуг, и является разновидностью торгово-комиссионной операции, сочетающиеся с кредитованием. При этом речь идет, как правило, о краткосрочных требованиях. Банк приобретает, право от предприятия инкассировать дебиторскую задолженность. Одновременно банк кредитует оборотный капитал клиента и берет на себя его кредитный риск.

Банки ведут также комиссионные операции, то есть выполняют различные поручения своих клиентов за их счет. Такие поручения связаны с переводом денег как внутри одной страны, так и на международном уровне, из одной страны в другую.

Банки осуществляют трастовые операции, как для физических, так и для юридических лиц.

Для физических лиц существует следующие виды трастовых услуг: управление наследством, выполнение операций по договоренности и в связи с опекой. Но наиболее распространенный вид трастовых операций – управление капиталом своих клиентов. В последнем случае банки берут в управление определенные денежные средства своих клиентов и размещают их по согласованию с клиентами. При этом клиент определяет режим использования своих средств.

Кроме того, можно отметить ещё целый ряд распространённых банковских операций сегодняшнего дня:

1. консалтинг: расширяющаяся сфера банковских услуг по представлению консультаций другим коммерческим предприятиям;
2. операции по проведении ревизий бухгалтерского учёта на фирме, анализ его финансового состояния;
3. аккредитивы: банки содействуют развитию предпринимательства путём выпуска кредитных писем. Аккредитивы широко применяются и во внешнеторговых операциях;
4. управление корпоративными финансами. Это сложный процесс по управлению активами и пассивами клиента (фирмы), ликвидностью, рисками, всеми финансовыми, материальными, трудовыми и иными потоками в условиях, когда у банка с производством сложились длительные и доверительные отношения;
5. кредитные карточки: многие банки получают существенные доходы от использования кредитных карточек. Чаще всего доход представляет собой годовую плату за использование кредитной карточки, и потребитель погашает процент по невыплаченному остатку;
6. обмен валюты: банки могут покупать и продавать иностранную валюту для собственного использования или по поручению клиента;
7. охрана ценностей: многие банки держат специальные сейфы, где хранятся ценности клиентов банка;
8. гарантийные услуги банка: во-первых, это различного рода операции, где банк выступает в качестве гаранта своего клиента; во-вторых, это операции, связанные с куплей и продажей ценных бумаг для своих клиентов;
9. особой операцией современного банка является покупка государственных ценных бумаг за свой собственный счёт. Банки имеют право зарабатывать деньги на торговле этими бумагами, а так же на получение процентов, которое правительство выплачивает всем держателям ценных бумаг государства (например, КО, ГКО, ВВЗ, ОФЗ, ОГСЗ и др);
10. операции по лизингу. Это операции по разработке лизинговых предложений, подписанию контракта, страхованию лизинговых операций, отслеживанию правильности и своевременности взноса арендной платы.
11. **Заключение**

Таким образом, был рассмотрен вопрос о современной кредитной системе государства. В ходе выполнения работы было выяснено, что по своей структуре кредитная система подразделяется на три яруса (звена): центральный банк, банковский сектор, специализированные кредитные организации. Эта структура характерна для развитых стран мира с некоторыми отличиями, характерными для кредитных систем Западной Европы.

Особую роль в кредитной системе занимает центральный банк. Для выяснения его роли в этой системе, в работе была раскрыта деятельность Центрального Банка России. Рассмотрены функции и операции, которые ЦБ осуществляет в своей деятельности.

Главным звеном банковской системы является коммерческий банк. В связи с этим, была раскрыта их деятельность в условиях рыночной экономики. Рассмотрены основные операции, выполняемые коммерческими банками на рынке: прием депозитов, осуществление денежных расчетов и платежей, выдача кредитов, операции с ценными бумагами, факторинг, лизинг и т.п.

1. **Литература**
2. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента. К.:Ника-Центр, 1999.
3. Павлова Л.Н. Финансы предприятия. М.: «Финансы», «ЮНИТИ», 1998.
4. Финансы. Учебник / Под ред. Проф. В.В. Ковалева – М.: ПБОЮЛ М.А. Захаров, 2001.
5. Садвакасов К. Коммерческие банки. Управленческий анализ деятельности. Планирование и контроль. – М.:“Ось-89”, 1998г.
6. Нормативные документы:

-Конституция Российской Федерации;

-Гражданский Кодекс Российской Федерации;

-Закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности»;

-Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России);

-Закон Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле»;

-Инструкция Банка России №1 от 1.10.1997. «О порядке регулирования деятельности банков».

Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Подпись\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_