

# БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

ЗАЧЕТНАЯ КАРТА

семестр 20 / учебного года

ПЕРВЫЙ

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ КУРС

№ п/п	Наименование дисциплин	Кол. часов	Фамилия преподавателя	Экзаменационная оценка	Дата сдачи	Подпись экзаменатора
1	Банковское	70	Петренко А.		18.07.10	зачет
2	дело					
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						

шпаргалки

ЗАЧЕТ

Зачет

# **Банковское дело. Шпаргалки**

«Издательство АСТ»

2010

Банковское дело. Шпаргалки / «Издательство АСТ»,  
2010 — (Зачет)

В книге кратко изложены ответы на основные вопросы темы «Банковское дело». Издание поможет систематизировать знания, полученные на лекциях и семинарах, подготовиться к сдаче экзамена или зачета. Пособие адресовано студентам высших и средних образовательных учреждений, а также всем интересующимся данной тематикой.

, 2010

© Издательство АСТ, 2010

## Содержание

1. История возникновения и развития банковского дела	5
2. Становление современной российской банковской системы	6
3. Дальнейшее развитие банковской системы	7
4. Понятие банковской системы, ее элементы и свойства	8
5. Современная банковская система России	9
6. История возникновения института Центрального банка	10
7. Форма организации и функции Центрального банка	11
8. Пассивные и активные операции Центрального банка	12
9. Правовой статус Центрального банка РФ	13
10. Функции Центрального банка РФ	14
11. Компетенция Центрального банка РФ	15
12. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики	16
Конец ознакомительного фрагмента.	17

# **Банковское дело. Шпаргалки**

## ***Составитель Мария Кановская***

### **1. История возникновения и развития банковского дела**

Банковское дело возникло и развивалось на базе капитала, приносящего проценты. А ростовщический капитал использовался еще при разложении первобытнообщинного строя. В древности существовали учреждения, выполнявшие функции банков. Они функционировали в Вавилоне, древнейшей Греции, Египте, Риме. Банки выполняли разнообразные операции – от комиссионных операций по покупке, продаже и платежам за счет клиентов до выдачи кредитов и выступления в качестве поручителя и доверенного лица при совершении различных актов и сделок. Уже тогда государство пыталось юридически регулировать личные кредитные отношения и защищать интересы ростовщиков. В связи с интенсивным развитием торговли увеличилась потребность в кредите, а это побудило развитие банковских операций.

Исходные позиции развития банковского дела были определены в деятельности менял в средние века в Италии. Слово «банк» по одной из версий произошло от итальянского «banco» (денежный стол).

Одним из первых банков в современном понимании этого термина был созданный в 1407 г. Банк Генуя. Учреждения, имеющие черты банков, появлялись в торговых центрах – Нидерландах, Германии.

В Западной Европе переход к кредитным банковским домам и коммерческим банкам произошел во второй половине XVII в. В Англии в 1664 г. был создан Банк Англии, который активно осуществлял кредитование торгово-промышленного оборота.

История банковского дела в США начинается со второй половины XVIII в. Частные колониальные ссудные конторы занимались выдачей ссуд под залог земли и выпуска в обращение бумажных денег. Первым коммерческим банком США, получившим документ на право ведения банковских операций, был Банк Северной Америки.

Российские банки появились в эпоху Великого Новгорода (XII–XV вв.). Уже тогда осуществлялись банковские операции, принимались денежные вклады, выдавались кредиты под залог. Более серьезное развитие банковское дело в России получило в первой половине XVIII в., когда императорская власть начала всячески покровительствовать финансовому делу и развитию банков.

## **2. Становление современной российской банковской системы**

Банковская система, сложившаяся в СССР в доперестроечный период, характеризовалась наличием следующих централизованных государственных структур.

*Госбанк СССР* с сетью своих учреждений, которые осуществляли расчетное, кассовое и кредитное обслуживание предприятий и организаций. Он был единым эмиссионно-кассовым, кредитным и расчетным центром страны.

*Стройбанк СССР* осуществлял через свои учреждения расчетное обслуживание и долгосрочное кредитование предприятий капитального строительства.

*Внешторгбанк СССР* обслуживал юридических лиц, участвующих во внешней торговле, и физических лиц, имевших право на хранение валютных средств.

В июле 1987 года была создана новая система банков:

- Госбанк СССР и пять специализированных банков:
- Внешэкономбанк СССР;
- Промстройбанк СССР;
- Агропромбанк СССР;
- Жилсоцбанк СССР;
- Сберегательный банк СССР.

Госбанк СССР по-прежнему оставался главным банком. Он выполнял следующие функции: управление денежно-кредитной системой страны, координация всей банковской деятельности, организация расчетов между банками и пр.

В задачу Внешэкономбанка СССР входили: организация и проведение расчетов по экспортно-импортным и неторговым операциям; контроль за исполнением сводного валютного плана и пр.

Задачами Промстройбанка СССР являлись: кредитование основной деятельности, финансирование и кредитование капитальных вложений, расчеты в промышленности, строительстве, на транспорте и в отраслях связи.

Агропромбанк СССР осуществлял кредитование основной деятельности, финансирование и кредитование капитальных затрат, расчеты объединений, предприятий и организаций агропромышленного комплекса и потребительской кооперации.

Жилсоцбанк СССР был призван организовать кредитование основной деятельности, финансирование и кредитование капитальных затрат.

Задача Сбербанка СССР состояла в том, чтобы осуществлять расчеты и кассовое обслуживание населения, обеспечивать распространение и погашение облигаций государственных займов, кредитование потребительских нужд граждан.

### **3. Дальнейшее развитие банковской системы**

Структура банковской системы складывалась под влиянием общей структуры управления народным хозяйством. Каждый тип народнохозяйственного комплекса получил поддержку в виде специального банка, осуществлявшего его кредитно-расчетное обслуживание.

Помимо банков государственного происхождения в стране начала формироваться сеть акционерных и кооперативных коммерческих банков. Идея децентрализации банковской системы на первом этапе реформы получила свою реализацию на практике, однако значение проведенной децентрализации было достаточно относительным. Специализированные банки напоминали те же банковские министерства, только меньшего размера, а количество вновь созданных акционерных и кооперативных банков было невелико.

Второй этап банковской реформы начался с принятием в декабре 1990 года Закона «О Государственном банке СССР» и Закона «О банках и банковской деятельности». Одновременно принимаются Закон РСФСР «О Центральном банке РСФСР» и Закон «О банках и банковской деятельности в РСФСР». Таким образом, впервые за многие годы деятельность банков получила законодательную основу. Банки были объявлены самостоятельными юридическими лицами, экономически самостоятельными учреждениями, не несущими ответственности по обязательствам государства.

Второй этап банковской реформы дал необходимый импульс для развития второго звена банковской системы – коммерческих банков. Согласно Закону «О банках и банковской деятельности в РСФСР» все банки трансформировались в акционерные коммерческие банки, а их уставный капитал мог формироваться из средств не менее трех участников банка.

В течение 1992–1995 гг. в России происходил этап бурного экстенсивного роста банковской системы, а в 1996 году началась и осуществляется по настоящее время стадия ее качественной эволюции.

За годы коренного реформирования социально-экономического строя страны (до 1998 г.) в России начала складываться банковская система, которая строилась на тех же принципах, что и в странах с развитой рыночной экономикой.

## **4. Понятие банковской системы, ее элементы и свойства**

О наличии в стране банковской системы говорят в том случае, если в стране в достаточном количестве функционируют банки, кредитные учреждения, а также экономические организации, которые выполняют отдельные банковские операции.

Любая система должна отвечать следующим требованиям:

- должна содержать все необходимые элементы в необходимых пропорциях;
- в ней должны отсутствовать лишние, ненужные элементы;
- между элементами системы должно осуществляться эффективное взаимодействие, в результате чего реализуются все необходимые функции системы, которая богаче, чем сумма функций ее отдельных элементов;
- элементы системы определяют, ограничивают и дополняют друг друга;
- как правило, система входит в другую, более широкую систему, где также взаимодействует с другими элементами и выполняет свою особую функцию.

Относительно банковской деятельности эти общие принципы означают следующее:

1. В стране в достаточном количестве имеются действующие банки и иные кредитные учреждения.

2. В стране нет:

- не приступивших к операциям банков;
- не предусмотренных законодательством организаций, осуществляющих банковскую деятельность;
- кредитных организаций, осуществляющих банковские операции без государственной лицензии.

3. Действует механизм, выполняющий только ему присущие функциональные обязанности, установленные Центральным банком страны.

4. В стране действуют самые различные экономически целесообразные виды коммерческих банков и иных кредитных учреждений.

5. Банки и иные кредитные учреждения в различных формах взаимодействуют:

- с клиентурой;
- с центральным банком страны и другими органами государственной власти и управления;
- друг с другом и вспомогательными организациями. Банковская система в качестве составной части входит в большую систему – кредитную систему страны. А кредитная система – в экономическую систему страны. Это означает, что деятельность и развитие банков следует рассматривать в тесной связи с производством, обращением и потреблением материальных и нематериальных благ.



## 5. Современная банковская система России

Современная банковская система России имеет двухуровневую структуру. Она включает в себя Банк России, который представляет собой верхний уровень банковской системы, и кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков – второй уровень.

К кредитным организациям относятся юридические лица, которые для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеют право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом «О банках и банковской деятельности» в редакции от 3 февраля 1996 г.

В РФ выделяют два типа кредитных организаций: банки и небанковские кредитные организации.

**Банк** – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение этих средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

**Небанковская кредитная организация** – это кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

В состав банковской системы России включаются также филиалы и представительства иностранных банков. *Иностраным банком* считается банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован. Запрет на открытие и операции иностранных банков в РФ был снят с 1 января 1996 года. На деятельность филиалов и представительств иностранных банков распространяется правовое регулирование банковской деятельности в России.

Кредитные организации могут создавать *союзы и ассоциации*, которым запрещено осуществлять банковские операции. Цель их деятельности – не получение прибыли, а защита интересов организаций-членов и координация их усилий по различным направлениям. В РФ крупнейшей является Ассоциация российских банков (АРБ).

## 6. История возникновения института Центрального банка

Центральный банк является главным звеном денежно-кредитной системы практически всех стран, имеющих банковские системы. Его особое место и роль в банковской системе определяются уровнем и характером развития рыночных отношений.

Идея центрального банка зародилась в условиях относительно развитых рыночных отношений. Развитие рынка без центрального банка как органа государственного контроля и регулирования чревато неоправданными потерями.

Самым первым центральным банком стал Риксбанк – Центральный банк Швеции, образованный в 1668 году. В 1694 году возник Банк Англии. Выпущенные им банкноты стали авторитетным платежным средством и вошли в платежный оборот Англии.

В России Госбанк был утвержден «сверху» в 1860 году и подчинялся Министерству финансов.

Выделение из общего ряда банков страны одного из них на роль центрального банка означает начало формирования в стране двухуровневой банковской системы, на верхнем уровне которой располагается центральный банк.

Необходимость создания двухуровневой системы банков обусловлена противоречивым характером рыночных отношений. С одной стороны, они требуют свободы распоряжения частными финансовыми средствами, и это обеспечивается элементами нижнего уровня системы, а с другой – таким отношениям необходимо государственное регулирование, что требует особого института в виде центрального банка.

Первоначально термин *центральный банк* подразумевал самый крупный банк, находящийся в центре банковской системы. Затем центральные банки постепенно монополизировали некоторые специфические функции, а постепенно государство национализировало их.

Однако сущность центральных банков осталась неизменной и заключается в посредничестве между государством и экономикой страны, регулировании кредитных потоков в стране.

Центральный банк – прежде всего посредник между государством и остальной экономикой через банковскую систему страны, и в качестве такого учреждения он призван регулировать денежные и кредитные потоки с помощью инструментов, которые закреплены за ним в законодательном порядке.

## 7. Форма организации и функции Центрального банка

С точки зрения собственности на капитал, центральные банки подразделяются на *государственные* (капитал их целиком принадлежит государству (центральные банки Великобритании, Германии, Франции, Канады); *акционерные* (Федеральная резервная система США) и *смешанные* – акционерные общества, часть капитала которых принадлежит государству, а часть – иным юридическим лицам (центральные банки Японии, Бельгии).

Традиционно Центральный банк выполняет четыре основные функции.

1. Осуществляет монопольно эмиссию банкнот. За Центральным банком страны как представителем государства законодательно закреплена эмиссионная монополия в отношении банкнот. Однако банкноты в настоящее время составляют незначительную часть денежной массы промышленно развитых стран, поэтому значение функции эмиссионной монополии центральных банков у них несколько снижено.

2. Является банком банков. Центральный банк не имеет дела непосредственно с юридическими и физическими лицами, так как его главной клиентурой являются коммерческие банки.

В большинстве стран коммерческие банки обязаны хранить часть своих кассовых резервов в Центральном банке. Центральный банк устанавливает минимальное соотношение обязательных резервов с обязательствами банков по пассивам.

В ряде стран центральные банки осуществляют надзор за деятельностью коммерческих банков и небанковских кредитных организаций либо монопольно, либо совместно с Министерством финансов или другим государственным органом.

3. Служит банкиром правительства. В качестве банкира правительства Центральный банк выступает как его кассир и кредитор, в нем открыты счета правительства и правительственных ведомств. В большинстве стран Центральный банк осуществляет кассовое исполнение государственного бюджета.

4. Осуществляет денежно-кредитное регулирование. Перечисленные функции Центрального банка создают объективные предпосылки для выполнения им четвертой функции – *регулирования всей денежно-кредитной системы страны*. Данная функция на современном этапе является важнейшей функцией Центрального банка.

## 8. Пассивные и активные операции Центрального банка

Свои функции Центральный банк осуществляет через банковские операции – *пассивные* и *активные*.

*Пассивными* называются операции, с помощью которых образуются ресурсы Центрального банка.

К основным пассивным операциям центральных банков относятся:

- эмиссия банкнот;
- прием средств коммерческих банков и казначейства;
- операции по образованию собственного капитала.

Главным источником ресурсов Центрального банка в большинстве стран является эмиссия банкнот, которая составляет от 54 до 85% всех пассивов Центрального банка. В настоящее время выпуск банкнот полностью не обеспечен золотом. Повсеместно отменено золотое обеспечение банкнот, а также золотое содержание денежных единиц.

Современный механизм эмиссии банкнот основан на кредитовании коммерческих банков, государства и увеличении золотовалютных ресурсов. Механизм эмиссии предопределяет характер кредитного обеспечения банкнот.

Источником ресурсов центральных банков служат вклады казначейства и коммерческих банков, которые могут помещать на беспроцентные счета в центральных банках часть своих кассовых резервов, в том числе и обязательные.

Наконец, третьим источником ресурсов Центрального банка являются операции по образованию собственного капитала. Однако данный источник носит вторичный характер, так как на долю собственного капитала приходится около 4% всех пассивов Центрального банка.

*Активные* – это операции по размещению Центральным банком своих ресурсов.

К основным активным операциям центральных банков относятся:

- учетно-ссудные операции;
- вложения в государственные ценные бумаги;
- операции с золотом и иностранной валютой.

Учетно-ссудные операции представлены двумя видами: учетные операции; краткосрочные ссуды государству и банкам.

Учетные операции – покупка Центральным банком векселей у государства и банков. У коммерческих банков Центральный банк покупает векселя, которые те купили у своих клиентов, поэтому такая операция называется переучетом векселей (т. е. их перекупкой).

## 9. Правовой статус Центрального банка РФ

Правовой статус Центрального банка Российской Федерации установлен Конституцией Российской Федерации и федеральными законами, в первую очередь Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Этот нормативный правовой акт сменил в 2002 году действовавший ранее с многочисленными поправками Закон Российской Федерации от 2 декабря 1990 года № 394-1 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Функции и полномочия, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», ЦБ РФ осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

ЦБ РФ является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием. При этом наименования «Центральный банк Российской Федерации» и «Банк России» равнозначны. Местонахождением центральных органов ЦБ РФ определен город Москва.

Уставный капитал и иное имущество ЦБ РФ являются федеральной собственностью. ЦБ РФ осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению вверенным ему имуществом, включая золотовалютные резервы, в порядке, который установлен законодательством. Изъятие и обременение обязательствами указанного имущества без согласия ЦБ РФ не допускаются, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Как правило, государство не отвечает по обязательствам ЦБ РФ, а ЦБ РФ – по обязательствам государства.

ЦБ РФ может быть ликвидирован только на основании принятия соответствующего закона Российской Федерации о поправке к Конституции Российской Федерации.

Цели деятельности ЦБ РФ:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Получение прибыли не является целью деятельности ЦБ РФ. Но ЦБ РФ осуществляет свои расходы за счет собственных доходов.

## 10. Функции Центрального банка РФ

**Функции ЦБ РФ** заключаются в следующем:

- разрабатывать и проводить единую государственную денежно-кредитную политику во взаимодействии с Правительством РФ;
- монопольно осуществлять эмиссию наличных денег и организовывать наличное денежное обращение;
- организовывать систему рефинансирования для кредитных организаций;
- устанавливать правила осуществления расчетов в Российской Федерации;
- устанавливать правила проведения банковских операций;
- осуществлять обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации;
- осуществлять эффективное управление золотовалютными резервами ЦБ РФ;
- принимать решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдавать кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливать их действие и отзываться их;
- осуществлять надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;
- регистрировать эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;
- осуществлять самостоятельно или по поручению Правительства РФ все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций ЦБ РФ;
- организовывать и осуществлять валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством РФ;
- определять порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;
- устанавливать правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы РФ;
- устанавливать и публиковать официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;
- принимать участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организовывать составление платежного баланса Российской Федерации;
- устанавливать порядок и условия осуществления валютными биржами деятельности по организации проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты;
- проводить анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам.

## 11. Компетенция Центрального банка РФ

Компетенция ЦБ РФ – это его полномочия (права, обязанности и предметы ведения), необходимые для эффективного выполнения Банком России возложенных на него функций. ЦБ РФ реализует пять направлений своей компетенции:

- как важнейший орган разработки и реализации денежно-кредитной политики государства;
- как организатор наличного денежного обращения;
- как главный орган банковского регулирования и банковского надзора;
- как кредитная организация особого вида;
- как организатор безналичных расчетов.

Компетенция ЦБ РФ как органа денежно-кредитной политики Российской Федерации заключается в том, что ЦБ РФ ежегодно не позднее 26 августа представляет в Государственную Думу проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год и не позднее 1 декабря – основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год.

Предварительно проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики представляется Президенту РФ и в Правительство РФ.

Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год включают:

- концептуальные принципы, лежащие в основе денежно-кредитной политики, проводимой ЦБ РФ;
- краткую характеристику состояния экономики Российской Федерации;
- прогноз ожидаемого выполнения основных параметров денежно-кредитной политики в текущем году;
- количественный анализ причин отклонения от целей денежно-кредитной политики, заявленных ЦБ РФ на текущий год, оценку перспектив достижения указанных целей и обоснование их возможной корректировки;
- сценарный прогноз развития экономики Российской Федерации на предстоящий год с указанием цен на нефть и другие товары российского экспорта;
- прогноз основных показателей платежного баланса Российской Федерации на предстоящий год;
- целевые ориентиры, характеризующие основные цели денежно-кредитной политики, заявляемые ЦБ РФ на предстоящий год;
- план мероприятий ЦБ РФ на предстоящий год по совершенствованию банковской системы Российской Федерации.

## **12. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики**

Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики ЦБ РФ:

- Процентные ставки по операциям ЦБ РФ. ЦБ РФ может устанавливать одну или несколько процентных ставок по различным видам операций или проводить процентную политику без фиксации процентной ставки. ЦБ РФ использует процентную политику для воздействия на рыночные процентные ставки.

- Нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования). Размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам кредитной организации, а также порядок депонирования обязательных резервов в Банке России устанавливаются Советом директоров.

- Операции на открытом рынке (купля-продажа ЦБ РФ казначейских векселей, государственных облигаций, прочих государственных ценных бумаг, облигаций ЦБ РФ, а также краткосрочные операции с указанными ценными бумагами с совершением позднее обратной сделки).

- Рефинансирование кредитных организаций (кредитование ЦБ РФ кредитных организаций). Формы, порядок и условия рефинансирования устанавливаются ЦБ РФ.

- Валютные интервенции (купля-продажа ЦБ РФ иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег; установление ориентиров роста денежной массы). ЦБ РФ может устанавливать ориентиры роста одного или нескольких показателей денежной массы, исходя из основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики.

- Прямые количественные ограничения (установление лимитов на рефинансирование кредитных организаций и проведение кредитными организациями отдельных банковских операций). ЦБ РФ вправе применять прямые количественные ограничения, в равной степени касающиеся всех кредитных организаций, только после консультаций с Правительством Российской Федерации.



## **Конец ознакомительного фрагмента.**

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.