

СКОРАЯ ПОМОЩЬ СТУДЕНТУ

# БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

КРАТКИЙ КУРС

*Экзамен?! - Не вопрос!  
Все ответы здесь!*

**В. И. Жиров**  
**Галина Викторовна Жирова**  
**Банковское дело**  
Серия «Скорая помощь  
студенту. Краткий курс»

*[http://www.litres.ru/pages/biblio\\_book/?art=22118171](http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=22118171)*

*Жирова Г. В., Жиров В. И. Краткий курс по банковскому делу. Учебное  
пособие: Окей-книга; Москва; 2015  
ISBN 978-5-409-00700-3*

### **Аннотация**

Настоящее издание представляет собой учебное пособие, подготовленное в соответствии с Государственным образовательным стандартом по дисциплине "Банковское дело". Материал изложен кратко, но четко и доступно, что позволит в короткие сроки успешно подготовиться и сдать экзамен или зачет по данному предмету. Издание предназначено для студентов высших учебных заведений.

# Содержание

1. Возникновение и сущность банков	4
2. Появление и развитие государственного банка в России	9
3. Функции и роль банка в развитии экономики	12
4. Правовые основы банковской деятельности	15
5. Понятие банковской системы, ее свойства и уровни	18
6. Определения банка как предприятия, как кредитной организации. Виды банков	21
7. Центральные банки и основа их деятельности	25
Конец ознакомительного фрагмента.	27

# Галина Жирова, В. И. Жиров Банковское дело. Краткий курс

## 1. Возникновение и сущность банков

1. Наиболее ранними прообразами банков принято считать храмы, служившие в качестве наиболее безопасного хранилища товаров и денег. В последующем храмы стали заниматься и предоставлением ссуд. В *Egypte* подобные операции осуществлялись еще в XXVII–XXVIII вв. до н. э., а многочисленные документы, как, например, свод законов вавилонского царя Хаммурапи (XVII в. до н. э.), доказывают, что уже тогда форма хранения средств и ссудные операции регулировались законами и за хранение средств законом предусматривалось взимание платы.

Но выполнение денежных операций храмами еще не относилось к банковской деятельности в полном смысле. Подлинное развитие банковского дела началось с того момента, когда к функции хранения прибавилось совершение кредит-

ных операций. Первыми банкирами, по сути, можно считать *средневековых менял и ростовщиков*. Само слово «банк» возникло в *Венеции* и происходит от итальянского *banco* (скамья менялы, денежный стол). Впервые определение банка, осуществляющего расчеты между клиентами, содержится в банковском законе Венеции 1318 г. Первый банк современного типа возник в 1408 г. в Генуе – банк Святого Георгия. С развитием международной торговли итальянские банкиры открывают отделения за рубежом и способствуют появлению банковских организаций в других европейских странах, таких как Англия, Франция, Испания, Нидерланды и Германия. В XVI–XVII вв. купеческие гильдии ряда городов (Венеции, Генуи, Милана, Амстердама, Гамбурга) создали специальные банки – жиробанки (от итал. *giro* – оборот, круг), которые проводили безналичные расчеты между своими клиентами.

2. *Современные принципы капиталистического банковского дела* получили развитие прежде всего в *Англии*, ставшей в XVII в. самой передовой капиталистической страной. В Англии банки сформировались в XVI в. Здесь первые банкиры вышли либо из среды золотых дел мастеров, либо из купцов.

На *Руси* в качестве торговых домов выступали монастыри и церкви. Основными центрами торговли и денежных операций были Новгород и Псков. Например, Новгородская церковь св. Иоанна на Опоках активно занималась денеж-

ными операциями: сформировала собственный капитал за счет вступительных взносов купечества, осуществляла прием вкладов и выдачу ссуд. Русь использовала византийскую практику осуществления денежных операций, в частности государственную монополию, регламентацию операций, определение размера допустимых процентов. Право на ведение денежных операций отдавалось на откуп. В Пскове при оформлении кредитной сделки применялись долговые обязательства – простые векселя. Правовым документом «Русская Правда» регламентировались охрана и порядок обеспечения имущественных интересов кредитора, порядок взимания долга, виды несостоятельности.

Таким образом, история появления и развития банков зависит от степени развития товарно-денежных отношений в стране, уровня торговли, темпов промышленного производства.

3. Несмотря на то что банки существуют уже достаточно давно, вопрос о сущности банка по-прежнему остается дискуссионным. Подробный обзор представлений о сущности банка дает О. И. Лаврушин в учебнике «Деньги. Кредит. Банки». Он выделяет следующие основные значения данного термина:

- банк – хранилище денег;
- банк – учреждение, организация (наиболее массовое представление);
- банк – орган экономического управления;

- банк – посредническая организация;
- банк – агент биржи;
- банк – кредитное предприятие.

Многообразие точек зрения по поводу сущности банка можно свести к двум важнейшим: «банк – учреждение» и «банк – предприятие». С юридической точки зрения сущность банка определена в Федеральном законе от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в ст. 1 данного Закона дается следующее определение банка.

**Банк** – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

**Под кредитной организацией** понимается юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Большинство ученых придерживаются мнения, что эконо-

номическая сущность банка определяется как денежно-кредитное предприятие, тем самым указывая на предпринимательскую сущность банка, главной целью которого является извлечение прибыли.

## 2. Появление и развитие государственного банка в России

1. История становления Банка России началась в 1860 г., когда в соответствии с Указом Александра II был учрежден Государственный банк Российской империи и утвержден его устав. Банк России был создан как государственный банк, призванный обслуживать интересы правительства. Капитал был выделен банку из казны, и подчинялся банк непосредственно Министерству финансов.

2. *Историю развития Государственного банка страны можно представить следующим образом:*

- 1860 г. – основан Государственный банк Российской империи, выполнял эмиссионные и торговые операции;
- 1897 г. – Государственный банк наделяется статусом эмиссионного центра с монопольным правом эмитирования наличных денег в обращение;
- 1918 г. – переименование Государственного банка в Народный банк РСФСР;
- 1920 г. – ликвидация Народного банка РСФСР;
- 1921 г. – образование Государственного банка РСФСР, осуществляет монопольное право на проведение операций с валютой и валютными ценностями;
- 1923 г. – реорганизация Государственного банка РСФСР

в Государственный банк СССР, осуществляющий такие банковские операции, как учет векселей, выдача ссуд до востребования со специальных текущих счетов, обеспеченных векселями, а также срочных ссуд под залог векселей;

- 1922–1924 гг. – становление Государственного банка СССР как эмиссионного центра;

- 1927 г. – передача Государственному банку СССР полномочий руководства банковской (кредитной) системой и контроля за деятельностью кредитных учреждений;

- 1928 г. – начало монополии Госбанка СССР на краткосрочное кредитование народного хозяйства;

- 1930–1932 гг. – придание Государственному банку СССР статуса единого центра кредитования, расчетных и кассовых операций;

- 1990 г. – создание Центрального банка РСФСР (параллельно с Госбанком СССР);

- 1991 г. – упразднение Госбанка СССР, передача его полномочий Центральному банку РСФСР (Банку России).

3. В ноябре 1991 г. Верховный Совет РСФСР объявил Центральный банк РСФСР единственным на территории страны органом государственного денежно-кредитного и валютного регулирования экономики. На основе принятых законов Банк России становится элементом двухуровневой банковской системы, получает целевую ориентацию.

В Российской Федерации имущество Банка России является федеральной собственностью. Банк России владеет,

пользуется и распоряжается имуществом, включая золото-валютные резервы. Изъятие и обременение обязательствами имущества Банка России без его согласия не допускаются, если иное не предусмотрено законодательством. Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России – по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено законодательством.

Свои расходы Банк России осуществляет за счет собственных доходов.

### 3. Функции и роль банка в развитии экономики

1. Банк в экономике выполняет следующие *функции*:

- аккумуляции средств;
- регулирования денежного оборота;
- посредническую.

2. Сущность и функции банка определяют его роль в экономике, которая заключается:

- в концентрации свободных капиталов и ресурсов, необходимых для поддержания непрерывности и ускорения производства;
- рационализации денежного оборота.

Роль коммерческих банков в современной рыночной экономике достаточно велика. Задачи банков заключаются в обеспечении бесперебойного денежного оборота и оборота капитала, кредитовании предприятий, государства и населения. Современные коммерческие банки, выступая в роли финансовых посредников, обеспечивают межотраслевое и межрегиональное перераспределение капитала по сферам и отраслям, позволяют развивать хозяйство в зависимости от объективных потребностей производства и содействуют структурной перестройке экономики. Повышение экономической роли коммерческих банков в настоящее время про-

является в расширении сфер их деятельности и развитии новых видов финансовых услуг.

3. Коммерческие банки выступают важнейшим звеном рыночной экономики. В процессе их деятельности опосредствуется большая часть денежного оборота в государстве, происходит формирование источников капитала для расширенного воспроизводства путем перераспределения временно свободных денежных средств всех участников производственного процесса – государства и хозяйствующих субъектов.

При этом коммерческие банки способствуют переливу капитала из наименее эффективных отраслей национальной экономики в наиболее конкурентоспособные.

Они обеспечивают аккумуляцию временно свободных денежных средств предприятий, организаций, населения, государства и передают на условиях возвратности денежный капитал из сфер накопления в сферы использования. Через банки могут быть мобилизованы большие капиталы, необходимые для инвестиций, внедрения инноваций, расширения производств, строительства жилья и т. д.

Коммерческие банки как элемент банковской системы способствуют экономии общественных издержек обращения, содействуя ускорению оборота денег, переводу денег выпуском кредитных орудий вместо наличных, например векселей, чеков, пластиковых карточек, сертификатов и т. д.

Расширение функций коммерческих банков в современ-

ных условиях продолжается. Для укрепления своих позиций на рынке они активнее осуществляют нехарактерные для коммерческих банков операции, внедряясь в нетрадиционные для них сферы финансового предпринимательства, тем самым повышается роль банков в функционировании экономики.

## 4. Правовые основы банковской деятельности

1. Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией РФ, а также двумя основными законами, прямо относящимися к работе банков:

1) Федеральным законом от 27 июня 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

2) Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

2. *Статус, задачи, функции, полномочия и принципы организации и деятельности Центрального банка РФ* (Банка России) определяются Конституцией РФ и Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также другими федеральными законами. Закон фиксирует, что имущество банка находится в федеральной собственности. Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации. Банк России в пределах предоставленных ему полномочий независим в своей деятельности. Федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов РФ и органы местного самоуправления не имеют права вмешиваться в деятельность Банка России по реализации его законодательно закрепленных функций и полномочий.

По закону высшим органом банка является совет директоров. Председатель банка и члены совета назначаются Государственной Думой по представлению Президента РФ. Большинство функций центрального банка монопольно (эмиссия наличных денег, проведение денежно-кредитной политики страны и т. д.). Законом предусмотрена отчетность Центрального банка, предоставляемая Государственной Думе.

3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» дает определение банка, кредитной организации, небанковской кредитной организации, определяет порядок и формы образования банков, условия для их регистрации в Центральном банке РФ, дает определение банковских операций, устанавливает порядок предоставления банковской отчетности и т. д.

4. Помимо этого в систему банковского законодательства обычно также входят законы, регулирующие различные аспекты банковской деятельности, в том числе кредитное дело, систему электронных платежей, банковскую тайну, банкротство банков и др.:

- Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;
- Федеральный закон от 25 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях»;

- Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Законы, регулирующие банковскую деятельность, важны для банков, поскольку определяют законодательные нормы их функционирования, круг разрешенных и недозволенных операций, порядок лицензирования, ответственности и контроля. Банковские законы важны и для клиентов банка. Они определяют «правила игры» в денежной сфере.

## 5. Понятие банковской системы, ее свойства и уровни

**Банковская система** – совокупность кредитных институтов страны с внутренними взаимосвязями.

1. Банковская система Российской Федерации включает:

- Банк России;
- кредитные организации;
- филиалы и представительства иностранных банков.

2. *Основными свойствами банковской системы*, как и систем в целом, являются:

- иерархичность построения;
- наличие отношений и связей, которые являются системообразующими, т. е. обеспечивают свойство целостности;
- упорядоченность ее элементов, отношений и связей;
- взаимодействие со средой, в процессе которого система проявляет и создает свои свойства;
- наличие процессов управления.

3. К *элементам банковской системы* можно отнести банки (центральный и коммерческие), небанковские кредитные организации, а также учреждения, образующие банковскую инфраструктуру, и законодательство, касающееся банковской деятельности.

В зависимости от соподчиненности кредитных институ-

тов выделяют одноуровневую и двухуровневую банковские системы. *Одноуровневая банковская система* предполагает нахождение всех кредитных институтов, включая центральный банк, на одной иерархической ступени, выполнение аналогичных функций по кредитно-расчетному обслуживанию клиентуры. Подобный принцип построения характерен для стран со слабо развитыми экономическими структурами и для стран с административно-командными режимами управления. *Двухуровневая банковская система* строится на отношениях подчинения центральному банку коммерческих и специализированных банков, а также на отношениях равноправного партнерства между различными низовыми звеньями.

4. В СССР длительное время преобладал одноуровневый принцип построения банковской системы. До 1988 г. существовала единая система банковского кредитования на государственной основе. Централизованная система банков состояла из Государственного банка СССР, Внешторгбанка СССР, Строительного банка. Госбанк СССР осуществлял краткосрочное кредитование клиентов, Стройбанк СССР выдавал долгосрочные кредиты, Внешторгбанк СССР обслуживал внешнеэкономическую деятельность. Банки осуществляли централизованное перераспределение денег в рамках народного хозяйства в соответствии с потребностями централизованной системы государственного управления. С конца 1980-х гг. начали появляться коммерческие и коопе-

ративные банки. В результате принятых в 1990 г. законов о Центральном банке РФ и о банках и банковской деятельности было предусмотрено образование двух уровней банковской системы. В 1996 г. вступил в действие Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», в соответствии с которым структура банковской системы подверглась изменениям и в качестве составляющих банковской системы были названы Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. Таким образом, завершилось и было законодательно закреплено формирование в Российской Федерации двухуровневой банковской системы.

## 6. Определения банка как предприятия, как кредитной организации. Виды банков

1. *Банк* – это независимое коммерческое предприятие. У банка, как и у любого предприятия, есть свой произведенный продукт. *Продуктом* банка является прежде всего формирование платежных средств (денежной массы), а также оказание разнообразных услуг в виде предоставления кредитов, гарантий, поручительств, консультаций, управления имуществом. Деятельность банка носит производительный характер.

**Банк как предприятие** – особая специфическая деятельность, имеющая производительный характер.

Производительный характер банка виден прежде всего в том, что он:

- создает собственный специфический продукт: платежные средства, эмитируемые на макро– и микроуровне. Без денег не может быть совершен обмен продуктами труда, не может быть продолжен воспроизводственный процесс. Выпуск наличных денег – это монополия банка, его производит только банк, делая специфическим продуктом банковской системы;
- аккумулирует временно свободные денежные ресурсы.

Превращая «неработающие» денежные средства в работающие, банки питают хозяйство дополнительными ресурсами;

- предоставляет кредиты клиентам как капитал, как средства, возвращаемые к своей первоначальной точке с приращением в виде вновь созданной стоимости;
- предоставляет разнообразные услуги, производительный характер которых подтверждается органическим включением прибыли в общий размер валового внутреннего продукта, создаваемого в соответствующий период.

2. Вместе с тем коммерческий банк определяется как *кредитная организация*, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

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

Коммерческий банк занимает место посредника и функционала между непрофессиональными участниками рынка.

3. Банки можно классифицировать по разным признакам:

- *по характеру выполняемых операций* банки делятся: на универсальные (осуществляющие разнообразные виды операций) и специализированные (специализирующиеся на той или иной операции). Если для Европы больше характерны универсальные банки (в целях снижения риска), то для США – специализированные, так как считается, что специализа-

ция повышает уровень обслуживания клиентов, снижает себестоимость банковских операций;

- *по наличию филиалов* различают:

- банки, имеющие филиалы,
- банки, не имеющие филиалов;

- *по форме собственности* выделяют: государственные, акционерные, кооперативные и смешанные банки. В ряде стран капитал центрального банка принадлежит государству полностью (Россия, Франция), иногда государству принадлежит около 50 % (Япония, Швейцария);

- *по организационно-правовой форме* банки делятся:

- на открытые и закрытые акционерные общества,
- общества с ограниченной ответственностью;

- *по хозяйственному признаку* (в зависимости от отрасли, которую банки обслуживают в первую очередь) – промышленные банки (обслуживают промышленность), торговые банки (обслуживают торговлю), сельскохозяйственные банки (обслуживают сельское хозяйство);

- *по функциональному назначению*: эмиссионные (выпуск денег в обращение), депозитные банки – прием вкладов от населения является их основной операцией и т. д.;

- *по сфере обслуживания*: региональные, межрегиональные, национальные, международные;

- *по масштабам деятельности*: малые, средние, крупные, консорциумы, межбанковские объединения.

Отдельно выделяются банки специального назначения

(банки развития), которые выполняют операции по указанию органов исполнительной власти, являются уполномоченными банками, финансируют государственные программы.

## 7. Центральные банки и основа их деятельности

1. Банковский рынок в современной экономике не может быть нерегулируемым. Исторически сложилось так, что основным регулятором банковского сектора экономики в большинстве стран с развитой экономикой является центральный банк.

Выделяют *общие признаки центрального банка*, позволяющие выделить его из ряда других финансово-кредитных учреждений:

- центральные банки осуществляют свою деятельность в масштабах государства;
- деятельность центральных банков носит некоммерческий характер, а коммерческие банки действуют на рынке с целью извлечения прибыли. Центральные банки работают не в собственных интересах, а в интересах банковской системы и экономики государства в целом;
- центральные банки выполняют функции, отличные от функций коммерческих банков. Центральный банк – неотделимая часть банковской деятельности и также наделен теми же сущностными признаками, что и другие банки. Центральные банки, как и коммерческие, выступают в роли финансовых посредников;

- деятельность центрального банка подчинена общегосударственным интересам, что закреплено как законодательные основы его функционирования, его статус, форма собственности на имущество и взаимоотношения с органами государственной власти. Во всех странах центральный банк не отвечает по обязательствам государства, а государство не отвечает по обязательствам центрального банка, это в свою очередь гарантирует выполнение центральным банком функции обеспечения стабильности в банковской сфере вне зависимости от политики органов государственной власти;

# 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.