

Л. В. Казанцева

Банковское дело. Шпаргалка



Л. В. Казанцева

Банковское дело. Шпаргалка

Текст предоставлен правообладателем

http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=6149389

Банковское дело. Шпаргалка / Л. В. Казанцева: Научная книга; Москва;

2009

Аннотация

Рекомендуется всем изучающим и сдающим дисциплину «Банковское дело» в высших и средних учебных заведениях. В шпаргалке в краткой и удобной форме приведены ответы на все основные вопросы, предусмотренные государственным образовательным стандартом и учебной программой по дисциплине «Банковское дело». Книга позволит быстро получить основные знания по предмету, повторить пройденный материал, а также качественно подготовиться и успешно сдать зачет и экзамен.

Содержание

1. Происхождение и сущность банков	4
2. Развитие банковского дела	7
3. Реформа банковской системы России	10
4. Принципы формирования устойчивой банковской системы	13
5. Банковская система и ее элементы	16
6. Совершенствование механизма рефинансирования банков	19
7. Современная банковская система России	22
8. Правовые основы функционирования банковской системы	25
9. Две стороны деятельности банка	28
10. Возникновение центрального банка (ЦБ) РФ	31
Конец ознакомительного фрагмента.	32

Л. В. Казанцева

Банковское дело. Шпаргалка

1. Происхождение и сущность банков

Происхождение современного банка – результат длительной исторической эволюции. Первыми коммерческими банками считаются храмы, которые использовались для хранения денег и товаров. Стабильность храмового хозяйства способствовала упрочению и постоянному проведению основной денежной операции – сохранению товарных денег.

Постепенно храмы наряду с бесплатным хранением товаров и денег начинают проводить операции по платному хранению. Также храмы занимаются предоставлением ссуд с отсрочкой платежа. Таким образом, храмы производили основные денежные операции, способствуя зарождению кредитных отношений, осуществляли расчетно-кассовые операции и совершенствовали платежный оборот.

Со временем в Древнем Востоке стали создаваться торговые дома. Они имели постоянный доход с расчетных и ссуд-

ных операций. Однако этот доход не пускался в оборот, а вкладывался в недвижимость и приобретение рабов.

С течением времени центром устойчивого проникновения денежных операций, свойственных для возникновения банков, стала Европа.

Слово **банк** произошло от итальянского *banco* (денежный стол или скамья менялы).

В Германии развивались немецкие торговые дома. Основными операциями были привлечение денег со стороны крупных клиентов и выдача их в качестве ссуд под заклад. Во Франции деятельность банков ориентировалась на денежные средства мелких вкладчиков.

В России частных банков не было, а банковское дело развивалось как государственное. Первый банк появился в России в 1860 г. Он был комиссионером казны и занимался эмиссией кредитных билетов.

Вопрос о сущности банков сводится к определению его методологических основ:

- 1) сущность банка необходимо анализировать во взаимосвязи с его функционированием на макроуровне;
- 2) при определении сущности банк необходимо рассматривать как единое целое;
- 3) определить сущность банка возможно только при выявлении его специфики;
- 4) сущность банка невозможно выявить без определения его основы;

5) понятие сущности банка – это определение его структуры как специфического объекта;

6) определение сущности банка многогранно. Оно зависит от того, какая сторона деятельности банка является в данный момент объектом анализа.

Таким образом, сущность банка сводится к тому, что это кредитная организация, которая в совокупности осуществляет операции по привлечению, размещению средств, а также проведению расчетов. Также банк можно определить как кредитно-денежный институт, который регулирует платежный оборот, совершаемый в стране в наличной и безналичной форме.

2. Развитие банковского дела

Интенсивно развиваться банковское дело начало в Европе в XVII в. Банковские учреждения начинают выходить на мировые товарные рынки. Усиливается межбанковская конкуренция (особенно в Италии и Голландии). Однако подлинное развитие банков произошло после исчезновения металлического денежного обращения и появления бумажных денег с принудительным курсом.

В банках стали храниться крупные денежные суммы (**депозиты**). Они обеспечивались только лишь бухгалтерской записью. Эти денежные средства банки могли предоставлять займы под определенный процент. Также банки занимались **эмиссионными операциями**, т. е. выпуском в обращение бумажных денег.

Государства не могли не обратить внимания на стихийно сложившуюся банковскую систему. Поэтому стали появляться **центральные банки**, создаваемые правительствами стран для контроля за деятельностью частных банков. В 1694 г. появился Банк Англии. За ним монопольно закрепились эмиссионная функция. Банкноты, выпускаемые Банком Англии, стали законным платежным средством на территории страны.

В связи с ростом количества торговых и промышленных предприятий на рубеже XVIII–XIX вв. потребности оборо-

та не могли быть обеспечены только за счет эмиссии. Поэтому одним из ведущих направлений работы банков стала **депозитная деятельность**. Также банки активно занимались предоставлением кредитов.

В XX в. обострилась конкуренция между банками на внешнеэкономическом уровне. Ведущее положение стали занимать кредитные учреждения США и Японии. Рост объема предоставляемых услуг, изменение их качества, влияние государства на деятельность банков в различных странах были настолько различны, что возникла необходимость в появлении международных институтов, которые бы обеспечили стабилизацию работы мирового банковского сообщества. В 1930 г. был создан Банк международных расчетов, в 1946 г. – Банк реконструкции и развития, в 1947 г. – Международный валютный фонд.

С момента появления и до сегодняшнего дня в деятельности банков прослеживаются процессы универсализации и специализации банковского капитала. Эти процессы имели большое значение для появления многих банков. В зависимости от выбора методов деятельности, ассортимента операций, банки пытались обеспечить себе стабильность, прибыль и определенные конкурентные преимущества.

В настоящий момент наблюдается многообразие форм деятельности банков, однако неизменными остаются традиционные банковские операции (кредитные, депозитные, расчетные), которые определяют сущность банка и выделяют

его среди других коммерческих организаций.

3. Реформа банковской системы России

С момента создания советского государства кредитной системе, в том числе и банкам, правительство уделяло большое внимание. В системе плановой экономики каждый банк должен был выполнять строго определенные функции.

Главным звеном банковской системы СССР был Государственный банк. Он выполнял эмиссионную, кредитно-расчетную и кредитную функции. Госбанк обладал довольно широкой сетью контор и отделений, расположенных во всех районах страны.

Существовал также Стройбанк СССР, который осуществлял долгосрочное кредитование капитальных вложений промышленности, связи, транспорта, строительства, а также проводил долгосрочное кредитование населения.

Реформа государственной банковской системы началась в рамках радикального реформирования экономики в 1987 г. Реформирование предполагало изменение организационной структуры банковской системы, повышение влияния банков на развитие народного хозяйства, а также усиление воздействия банков на экономику страны.

Реформа банковской системы предусматривала:

- 1) появление двухуровневой банковской системы. Верх-

ний уровень – Госбанк СССР. Нижний уровень – специализированные банки (Промстройбанк, Агропромбанк, Внешэкономбанк, Сбербанк, Жилсоцбанк);

2) банки нижнего уровня должны были осуществлять свою деятельность на основе хозрасчета и самофинансирования;

3) кредитование предприятий должно было осуществляться по совокупности материальных запасов и производственных затрат, необходимо было применение вексельных расчетов, факторинга, лизинга и др.

В результате проведения первого этапа реформирования банковской системы усилилась связь банков с хозяйством, укрепилась структура кредитных вложений. Однако принципиального изменения в сфере кредитования не произошло. Поэтому возникла объективная потребность в проведении второго этапа реформирования банков.

В 1988 г. начали создаваться **коммерческие банки** на паевой и акционерной основе. На этом этапе формировался новый механизм денежно-кредитного регулирования, и создавалась институциональная структура финансового рынка.

Законодательной основой формирования новой банковской системы стали принятые в 1990 г. законы «О Центральном банке РСФСР (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности в РСФСР». Однако в процессе углубления рыночных реформ некоторые положения основных за-

конов стали тормозить развитие банковской системы. С принятием новой редакции Федеральных законов № 86 от 10 июля 2002 г. «О Центральном банке РФ (Банке России)» и № 395-1 от 2 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности» реформирован небанковской системы России завершилось.

4. Принципы формирования устойчивой банковской системы

Функционирование устойчивой банковской системы невозможно без соблюдения определенных принципов ее формирования.

Банковская система – это основное звено в кредитной системе, которая концентрирует основные кредитные и финансовые операции в стране.

Банковская система является единым целым, совокупностью частей, которые подчинены этому целому. При этом различные банки взаимодействуют таким образом, что могут в случае необходимости заменить один другого. В случае, если с экономического рынка уходит один банк, вся система не приходит в расстройство; на смену ему приходит другой банк, пополняя тем самым рынок банковских операций и услуг.

Банковская система – это закрытая система. Она является закрытой в том смысле, что банки, хотя и обмениваются информацией друг с другом, пользуются специальными статистическими сборниками, информационными справочниками, тем не менее не переступают порога банковской тайны. В соответствии с требованиями законодательства банки не имеют права разглашать информацию об остатках и дви-

жении денежных средств на счетах клиентов, в этом смысле обмен информацией носит закрытый характер.

Банковская система является самоорганизующейся системой, т. к. при малейших изменениях экономической конъюнктуры, а также политической ситуации в стране происходит изменение политики банка. Например, в период экономических кризисов и политической нестабильности банковская система сокращает долгосрочные инвестиции в производство, уменьшает сроки кредитования, увеличивает доходы преимущественно за счет не основной, а побочной деятельности. Если же экономическая и политическая ситуация стабильна, и риск сокращается, то банки всех уровней стараются активизировать свою деятельность во всех сферах. Банки, не принявшие мер с учетом меняющихся событий, неизбежно оказываются в трудном экономическом положении, теряют клиентов, несут убытки и в конечном счете уходят с рынка.

Банковская система является управляемой системой. В своей деятельности Центральный банк, придерживаясь относительно независимой денежно-кредитной политики, подчиняется только парламенту или органам исполнительной власти. Коммерческие банки, являющиеся юридическими лицами, осуществляют свою деятельность в соответствии с требованиями общего и специального банковского законодательства. В то же время они подчиняются экономическим нормативам, которые устанавливаются Централь-

ным банком, осуществляющим всесторонний контроль за деятельностью банков.

5. Банковская система и ее элементы

Банковская система любой страны является частью кредитной системы.

Банковская система – это совокупность кредитных отношений и кредитных институтов, которые организуют эти отношения.

Свойствами банковской системы **являются** следующие:

1) банковская система – это не случайное многообразие элементов. В нее нельзя включать субъекты, действующие на рынке, но подчиненные другим целям;

2) банковская система является специфичной системой. Она выражает свойства, характерные только для нее самой;

3) банковская система состоит из многообразия частей, подчиненных единому целому;

4) банковская система постоянно находится в движении;

5) банковская система – это система закрытого типа;

6) банковская система является самоорганизующейся системой;

7) банковская система является управляемой системой.

Основными **элементами** банковской системы **являются** банки, специальные финансовые институты, выполняю-

щие банковские операции, но не имеющие статуса банка, а также дополнительные учреждения, которые образуют банковскую инфраструктуру и обеспечивают деятельность кредитных институтов.

На практике функционирует множество банков, кроме того, существуют банки специального назначения и кредитные организации (не банки).

К **банковской инфраструктуре** как элементу банковской системы относят различного рода агентства и службы, которые обеспечивают жизнедеятельность банков. Банковская инфраструктура включает в себя информационное, методическое, научное, кадровое обеспечение, а также средства связи, коммуникации и др.

Особым элементом банковской системы является **банковское законодательство**, которое призвано регулировать банковскую деятельность. На сегодняшний день в Российской Федерации существует два закона, непосредственно относящиеся к работе банков. Это Федеральные законы от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)» и от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Кроме этого, в систему банковского законодательства входят законы, регулирующие различные аспекты банковской деятельности, в том числе кредитное дело, банковскую тайну, банкротство банков и др. В системе банковского законодательства выделяются одновременно законы всеобщего действия (Гражданский кодекс РФ), а также

законы, обеспечивающие регулирование параллельно действующих институтов и затрагивающие банковскую деятельность (например, Федеральный закон от 29.10.98 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)»).

Одним из элементов банковской системы является также **банковский рынок**. На нем происходит концентрация банковских ресурсов и осуществляется торговля банковским продуктом.

6. Совершенствование механизма рефинансирования банков

Рефинансирование кредитных организаций проводит Центральный банк РФ, им же разрабатываются и утверждаются **механизмы проведения операций по рефинансированию**, которые делятся на **2 группы**:

- 1) кредитование под залог ценных бумаг из Ломбардного списка России;
- 2) кредитование под залог векселей, прав требования по кредитным договорам организаций и (или) поручительства кредитных организаций.

Механизмы проведения рефинансирования различаются по срокам принятия решений Банком России. В первом случае принятие решения может занимать от нескольких секунд до одного часа. Второй случай занимает более длительное время, необходимое для проверки ЦБ РФ подлинности передаваемых в залог ценных бумаг, оценки платежеспособности организации, ее финансового состояния (8—20 дней).

Функционирующая в настоящее время в России **система рефинансирования** сформировалась в середине **1990-х гг.** До этого времени кредиты предоставлялись коммерческим банкам в порядке распределения, установленного централизованно. В **1994 г.** Банком России совместно с Прави-

тельством РФ было принято решение отказаться от централизованного распределения кредитных средств (для покрытия дефицита государственного бюджета или выдачи средств банкам и предприятиям).

В настоящее время кредиты представляют собой рыночный механизм, а не простое долгосрочное финансирование через кредитные организации.

С 1998 г. Банком России предоставляются **внутридневные кредиты и кредиты овернайт**. Осуществление кредитования в настоящее время ведется по Положению Банка России от **04.08.2003 г. № 236-П «О порядке предоставления кредитным организациям кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг»**. Начиная с **2000 г.** коммерческие банки получили возможность получать кредиты, обеспеченные залогом и поручительствами.

Все виды кредитов, выдаваемых коммерческим банкам Банком России, предоставляются на срок не более одного года. Вопросы о размерах процентных ставок по кредитам решаются **советом директоров Банка России** (в зависимости от вида и категории кредита).

Для проведения процедур рефинансирования Банком России используется несколько способов. Ломбардные кредиты и кредиты, обеспечиваемые залогом и поручительствами, предоставляются после рассмотрения заявок коммерческих банков. Кредит предоставляется в том случае, если за-

явка была удовлетворена при проведении ломбардного кредитного аукциона.

7. Современная банковская система России

Банковская система современной России представляет собой двухуровневую структуру. На первом уровне находится Банк России, на втором – кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.

Банк России считается в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» юридическим лицом, призванным защищать и обеспечивать устойчивость национальной валюты, развивать и укреплять банковскую систему, обеспечивать эффективность и бесперебойность функционирования системы расчетов.

Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» определяет **кредитные организации** как юридические лица, которые для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании полученного от ЦБ РФ разрешения (лицензии) имеют право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом.

Выделяются **два типа кредитных организаций**.

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

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

Небанковская кредитная организация – это кредитная организация, имеющая право на основании законодательства осуществлять отдельные банковские операции.

В состав банковской системы России входят также филиалы и представительства иностранных банков.

Иностранный банк представляет собой банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован. На деятельность представительств и филиалов иностранных банков распространяется правовое регулирование банковской деятельности в России.

Любые кредитные организации имеют право создавать **союзы и ассоциации**. Союзам и ассоциациям запрещено осуществлять банковские операции. Целью их деятельности является не получение прибыли, а защита интересов организаций-членов и координация их усилий по различным направлениям. В РФ крупнейшей считается Ассоциация российских банков (АРБ). АРБ объединяет около 95 % банковских учреждений России.

Для совместного осуществления банковских операций и

решения отдельных задач кредитные организации могут создавать **кредитные группы (холдинги)**. Кредитная организация, имеющая наибольшую долю в уставном капитале других кредитных организаций получает право определять принимаемые холдингом решения.

8. Правовые основы функционирования банковской системы

Правовой основой функционирования банковской системы, защищающей интересы населения и банковских структур, являются Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О банках и банковской деятельности» и Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Правовые нормы создания коммерческих банков регламентируются законодательными актами, которые определяют типы организационно-правовых форм предприятий, а также основные положения, регламентирующие предпринимательскую деятельность.

Согласно этим законам банковскую систему России образуют **Банк России, Сберегательный банк РФ, Банк внешней торговли РФ, коммерческие банки и другие кредитные учреждения**, получившие лицензию Банка России на право осуществления банковской деятельности или отдельных банковских операций. На территории РФ могут создаваться банки развития для осуществления специальных региональных и иных программ, а также ассоциации, союзы и иные банковские объединения, если их созда-

ние не противоречит законодательству и требованиям антимонопольного комитета РФ.

Необходимость лицензирования банковских операций объясняется повышенным риском проводимых банковских операций, а также влиянием, которое они оказывают на уровень платежеспособного спроса в стране.

Коммерческие банки — это юридические лица, имеющие право на основании лицензии Банка России привлекать денежные средства физических и юридических лиц и от своего имени размещать их на условиях возвратности, срочности и платности, а также осуществлять иные банковские операции. Российские коммерческие банки независимы от органов государственной власти, решения о проведении банковских операций они принимают самостоятельно. Работникам органов государственной власти запрещается занимать (или совмещать) должности в аппарате управления коммерческого банка.

Деятельность коммерческих банков прежде всего направлена на получение прибыли. Коммерческие банки действуют на основании устава, который должен быть принят его участниками. Устав закрепляет функции банка, его структуру, правоспособность, порядок образования и полномочия органов управления.

При осуществлении своей деятельности все коммерческие банки обязаны создавать **обязательные резервы** и держать их в Банке России. Банк России в целях укреплени-

ния финансовой стабильности коммерческих банков, защиты интересов вкладчиков и кредиторов формирует систему резервных и страховых фондов.

9. Две стороны деятельности банка

Одной из главных функций банковской системы является аккумуляция временно свободных денежных средств фирм, государств, домохозяйств и распределение их посредством кредита в те сферы хозяйства, где в них возникает необходимость в данный момент.

Банки считаются финансовыми посредниками между первичными инвесторами (владельцами временно свободных средств) и заемщиками.

Деятельность любого коммерческого банка с точки зрения движения денежных потоков можно разделить на две части.

Во-первых, коммерческие банки осуществляют **пассивные операции**. Пассивными называются операции по привлечению средств, например, путем привлечения вкладов (депозитов), выпуска собственных долговых обязательств, получения кредитов у других банков. Таким образом, у коммерческого банка перед владельцами привлеченных средств возникают **обязательства**.

Пассивные операции представляют собой операции по формированию банковских ресурсов. Осуществление пассивных операций позволяет банкам привлекать как денежные средства уже находящиеся в обороте, так и новые ресурсы. Новые ресурсы создаются банками в ходе проведения активных операций.

Все пассивные операции делятся на две большие группы.

1. Формирование собственных средств (капитала), например, пополнение уставного капитала за счет дополнительной эмиссии акций, образование резервного и специального фондов.

2. Формирование привлеченных ресурсов.

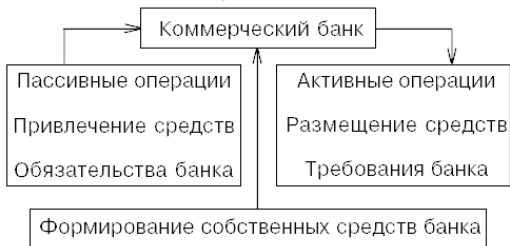
Во-вторых, банковские учреждения проводят **активные операции**. В широком смысле под активами понимаются будущие экономические выгоды, которые возможно получить в результате прошлых операций или сделок по приобретению имущества, а также предоставлению своего имущества во временное пользование третьим лицам (см. схему).

К активным относятся операции по размещению средств, например, выдача кредитов, покупка ценных бумаг, валюты, драгоценных металлов. При осуществлении активных операций у коммерческих банков возникают **требования**, например, к заемщикам. Именно в результате активных операций коммерческие банки получают основную часть своих доходов.

Схема

Две стороны деятельности коммерческого банка

Две стороны деятельности коммерческого банка



10. Возникновение центрального банка (ЦБ) РФ

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.