# Содержание

[1. Роль кредита в развитии экономики, его границы 3](#_Toc288808678)

[1.1 Роль кредита в развитии экономики 3](#_Toc288808679)

[1.2 Границы кредита 10](#_Toc288808680)

[2. Создание двухуровневой банковской системы в России 13](#_Toc288808681)

[Литература 22](#_Toc288808682)

# 1. Роль кредита в развитии экономики, его границы

## 1.1 Роль кредита в развитии экономики

Роль кредита выражает результат функционирования кредитных отношений и определяется их сущностью, так как имеет объективный характер.

В то же время конкретная экономическая среда оказывает значительное воздействие на степень и характер реализации объективной роли кредита, результаты его использования в воспроизводственном процессе и социальной сфере.

Рассматривая результаты функционирования кредита, прежде всего необходимо отметить его **регулирующую роль**. В условиях широкого внедрения экономических методов управления, повышения роли стоимостных категорий в управлении экономикой регулирующая роль кредита возрастает. В развитом рыночном хозяйстве кредит выступает как инструмент непосредственного регулирования процессов воспроизводства.

Формы регулирующего воздействия кредита весьма многообразны. Оно проявляется одновременно на макроуровне (через государственную кредитную политику) и на микроуровне (через отношения коммерческого расчёта).

Следует учитывать, что регулирующая роль кредита проявляется не только на стадии распределения. Она охватывает весь воспроизводственный процесс. Являясь распределительной категорией, кредит не может выступать в качестве материального фактора производства, непосредственно влиять на сам производственный процесс. В то же время кредит обеспечивает процесс смены стоимостных форм фондов предприятий, обслуживает весь процесс расширенного производства и тем самым выступает как фактор его непрерывности.

Активное влияние кредита на воспроизводственный процесс реализуется путём применения его как инструмента перераспределения временно свободных ресурсов. А также за счёт его стимулирующих свойств, обуславливающих рациональное использование ссуженных средств.

Кредит объективно выступает как необходимый источник формирования основных и оборотных средств хозяйствующих субъектов, т.е. использование кредита наряду с собственными средствами является нормальным моментом в деятельности предприятий: благодаря кредиту отпадает необходимость обязательного накопления собственных средств и происходит более быстрое вовлечение ресурсов в хозяйственный оборот за счёт экономии времени при закупке сырья, материалов и т.п. Таким образом, способствуя непрерывности воспроизводственного процесса, кредит вместе с тем является фактором его ускорения. Разумеется, кредит не может прямо повлиять на сокращение времени производства товаров, так как оно имеет объективные границы, обусловленные внеэкономическими факторами, в частности технологией производства.

Его воздействие на ускорение процесса воспроизводства выражается в сокращение времени, затрачиваемого на смену функциональных форм продукта, что в конечном счёте увеличивает скорость оборота фондов. Это достигается путём вовлечения в оборот временно свободных ресурсов, особенно за счёт предоставления платёжных кредитов и коммерческого кредита, которые прямо способствуют ускорению реализации товаров.

Кроме того, в качестве фактора ускорения воспроизводственного процесса кредит выступает и в силу своих стимулирующих свойств: необходимость возврата взятых в ссуду средств вынуждает заёмщика принимать меры к повышению эффективности производства и, следовательно, ускорению воспроизводственного процесса.

Степень воздействия кредита на скорость оборота фондов более заметна в сфере обращения, где вовлечение в оборот кредитных ресурсов позволяет ускорить платежи и тем самым прямо влияет на сокращение времени оборота.

Кредит активно воздействует на сбалансированность экономики, являющуюся важнейшим условием эффективности общественного производства. В частности, наличие кредитных ресурсов в экономически обоснованных границах предполагает соблюдение равновесия между имеющимися в обществе временно свободными ресурсами и объёмом перераспределяемых с помощью кредита средств. Нарушение данного равновесия приводит к искажению природы кредита и негативно влияет на денежный оборот.

Связь со сбалансированностью экономики в определённой мере реализуется также при помощи такого свойства кредита, как возвратность. С позиций отдельной кредитной сделки возвратность кредита может быть обеспечена только при условии сбалансированности кругооборота производственных фондов у ссудополучателя. Несоблюдение возвратного характера движения ссуженной стоимости приводит к нарушению экономических границ кредита и, соответственно, к снижению эффективности его воздействия (или даже негативному воздействию) на воспроизводственный процесс.

В свою очередь кредитные отношения активно влияют на сбалансированность экономики. Так, в рыночной экономике роль кредита проявляется в **оптимизации пропорций общественного воспроизводства**. Кредит в определённой мере влияет на формирование структуры общественного воспроизводства, на его важнейшие пропорции. Содействуя выравниванию нормы прибыли в различных отраслях, кредит влияет и на отраслевую структуру экономики, так как временно свободные ресурсы перераспределяются в отрасли, где обеспечивается получение большей прибыли.

В современных условиях регулирующая роль кредита реализуется не в полной мере. В частности, ещё не закончено формирование рынка ссудных капиталов, рынка труда и других рынков. Регулирующее воздействие кредита на воспроизводственные пропорции осложняется также снижением темпов экономического роста и наличием инфляционных процессов. В этих условиях кредитное перераспределение приводит к переливу ссудных капиталов из сферы производства в сферу обращения, способствуя тем самым нарушению макроэкономической сбалансированности.

Несмотря на наличие отрицательных сторон, кредит на современном этапе выступает одним из факторов развития рыночных отношений.

Кредит, воздействуя на сбалансированность экономики в целом, оказывает прямое влияние и на товарно-денежную сбалансированность. С одной стороны, использование кредита в экономике с соблюдением всех принципов кредитования (без нарушения возвратности и т.д.) ведёт к увеличению производства товаров. Весьма важно, что в конкурентных условиях и при коммерческой направленности деятельности банков ссуды выдаются предприятиям, у которых производство организованно более эффективно и чьи товары пользуются спросом. Тем самым кредит стимулирует расширение производства товаров. В которых нуждается общество, т.е. **способствует расширению ёмкости рынка с позиций предложения**. В то же время при нарушении принципов использования кредита возможно его негативное воздействие на товарно-денежную сбалансированность.

С другой стороны, кредит выступает одним из основных регуляторов совокупного денежного оборота, а посредством последнего – регулятором внутрихозяйственного оборота каждого субъекта экономической деятельности и оборота денежных доходов населения. Вследствие этого кредит **способствует расширению ёмкости рынка с позиций спроса**. Этот аспект роли кредита в рыночных условиях чрезвычайно важен и обусловлен тем обстоятельством, что денежные знаки и платёжные средства, обращающиеся в современных денежных системах, имеют кредитный характер.

Выполняемую кредитом функцию замещения наличных денег кредитными операциями можно назвать денежной, так как движение кредита **оказывает непосредственное воздействие на денежную массу, находящуюся в обращении**. Реализация данной роли кредита осуществляется посредством централизованного регулирования оборота денег через кредитную сферу с использованием нормы обязательных резервов, учётной ставки и т.д.

Поскольку кредитная и денежная сферы характеризуются единством, то денежные отношения существенно влияют на кредитные. Возвратное движение кредита значительно осложняется в случае замедления денежного оборота или его изменений, вызванных инфляцией. Так, замедление движения денег вследствие взаимных неплатежей между предприятиями ведёт к вовлечению в хозяйственный оборот излишних кредитов и значительному повышению риска их невозврата. В условиях инфляции происходит ускорение оборота кредита за счёт перераспределения кредитных ресурсов в сферу обращения, что в свою очередь способствует росту избыточной денежной массы. Ухудшается структура кредитных вложений за счёт снижения доли долгосрочных кредитов, что оказывает негативное пролонгированное воздействие на воспроизводственную структуру.

Наиболее активно воздействует на экономические процессы банковский кредит. Известно, что прибыль банка формируется за счёт оказания банковских услуг. Это побуждает банки направлять кредитные ресурсы на финансирование наиболее рентабельных предприятий или высокоэффективных мероприятий. В противном случае велик риск не только недополучить ожидаемую прибыль, но и потерять часть собственных средств. В результате банковский кредит реально содействует **структурной перестройке экономики**.

В процессе развития рыночной экономики всё большую регулирующую роль будет играть коммерческий кредит, который может влиять как на объём и скорость оборота денежной массы через формирование системы вексельных платежей, так и на эффективность деятельности и заёмщика, и кредитора (при условии достаточного развития банковских учётных операций с векселями).

Следовательно, регулирующая роль кредита велика и многоаспектна. Реализуя её, кредит выступает как экономический метод управления экономикой. В условиях рынка кредит выступает одним из важнейших средств регулирования совокупного денежного оборота. Наряду с этим кредит является особой формой регулирования кругооборота и оборота фондов хозяйствующих субъектов.

Как экономический метод управления кредит реализуется через порядок кредитования, т.е. условия предоставления и погашения ссуд.

Кредит **воздействует на деятельность субъектов хозяйствования** главным образом через систему отношений коммерческого расчёта.

Необходимо учитывать, что кредит и хозрасчёт не только тесно взаимосвязаны, но и взаимообусловлены. Так, хозрасчёт создаёт условия для функционирования кредитных отношений: хозрасчётное обособление кругооборота средств предприятий определяет необходимость возмещения затрат и, следовательно, особого перераспределения денежных фондов на основе возвратности и платности, т.е. на кредитной основе. Хозрасчётный механизм создаёт условия для возврата ссуд. В свою очередь кредит содействует укреплению хозрасчёта посредством обеспечения непрерывности и ускорения кругооборота фондов хозрасчётных единиц, является основой их взаимосвязи и включения в кругооборот и оборот стоимостных фондов экономики.

Кредит представляет собой экономическую форму удовлетворения временной потребности в средствах. Временно свободные средства, вовлечённые в хозяйственный оборот на основе кредита, обеспечивают непрерывность смены форм производственных фондов, способствует производству и реализации продукции. Таким образом, кредит позволяет рационально организовать оборот средств предприятий, не отвлекая значительные ресурсы в денежные фонды на создание запасов сырья и материалов. Кроме того, кредит содействует повышению эффективности производства, укреплению хозрасчёта благодаря возвратности, срочности и платности.

Кредит **выступает важнейшим источником воспроизводства основных фондов и формирования оборотных средств предприятий**. В последние годы эта роль существенно возрастает, так как доля убыточных предприятий в отраслях материального производства постоянно растёт и составляет более 40% их общего числа. Однако в условиях достаточно высоких темпов инфляции реализация данной роли кредита затруднена вследствие ухудшения структуры кредитных вложений, т.е. перемещения кредитных ресурсов в сферу обращения и снижения сроков предоставления кредитов.

Велика роль кредита и в социальной сфере. Социальный потенциал кредита раскрывается во многих аспектах его функционирования. По сути дела все кредиты имеют социальную направленность, так как на их основе повышается эффективность общественного воспроизводства и, соответственно, более полно удовлетворяются потребности общества. Являясь одним из факторов внедрения прогрессивной техники и технологии, кредит способствует сокращению тяжёлого и малоквалифицированного труда, росту производительности общественного труда и доходов населения.

Кредит способствует улучшению состояния потребительского рынка в соответствии с приоритетами социальной политики. В этой области значительна роль кредитов, направленных в отрасли производства товаров народного направления, торговли, общественного питания и т.п., льготного кредитования сельского хозяйства. Очень большое социальное значение имеет потребительский кредит, способствующий более быстрому росту реального жизненного уровня населения.

В условиях развития процесса интеграции России в мировую экономическую систему возрастает роль кредита во внешнеэкономическом обороте. Кредит создаёт благоприятные условия для развития международных экономических связей, позволяет импортировать товары при пассивном торговом балансе, способствует увеличению экспорта товаров, является важным фактором развития международного разделения труда [1].

## 1.2 Границы кредита

Под границами кредита понимаются верхние и нижние пределы кредитования экономики страны (суммарная потребность в кредитах), в рамках которых имеет место стабильный рост экономики и доходов населения.

Различают макроуровень и микроуровень кредитных вложений.

Макроуровень кредитных вложений определяется на основе макроанализа потребностей всей экономики в кредитах и реализуется в основном на уровне взаимодействия правительства, ЦБ и коммерческих банков.

Микроуровень кредитных вложений определяется на уровне взаимодействия банка и его клиентов.

Границы кредитных вложений на макроуровне определяются экономическим положением страны и кредитно-денежной политикой государства.

Для участников кредитных отношений установление границ применения кредита и соблюдение этих границ имеют важное значение.

Кредитные вложения должны быть оптимальны. Если кредит будет предоставлен в избытке, то это может явиться одной из причин образования за счет заемных средств повышенных запасов. Кроме того, избыточное предоставление кредита ослабляет заинтересованность предприятий в экономном использовании ресурсов, в ускорении процессов производства и реализации продукции.

И наоборот, если потребности в средствах будут удовлетворены за счет кредита не полностью, могут возникнуть трудности в деятельности предприятий, например, нехватка средств для приобретения необходимых материалов, что влечет за собой замедление воспроизводственных процессов.

Объем предоставляемого кредита влияет на обеспечение оборота платежными средствами. Чрезмерное ограничение размера предоставляемого кредита может привести к трудностям в приобретении материальных ценностей, к снижению платежеспособного спроса и, соответственно, отразиться на сдерживании роста цен.

Таким образом, рациональное определение и соблюдение границ кредита важно для всех форм и видов кредитных отношений. Особое значение это имеет для банковского кредита, так как границы его применения, в отличие от других кредитных отношений, отсутствуют.

Определение границ применения кредита подразумевает установление:

* круга потребностей в средствах, которые могут удовлетворяться за счет кредита;
* границ использования кредита, например, для увеличения оборотных средств, основных фондов, потребительских нужд, государственных потребностей;
* границ предоставления кредита в количественном измерении (объема кредитных вложений, отдельных банков и др.);
* границ предоставления кредита отдельным заемщикам, обусловленных особенностями взаимоотношений кредитора с заемщиком с учетом интересов потребностей заемщика, а также возможностей и интересов кредитора.

Обычно границы регулируются и изменяются различными нормативными актами. Объемы кредита зависят от возможностей и заинтересованности кредитора предоставлять заемные средства.

Границы применения кредита регулируются в соответствии с:

* потребностью заемщиков в средствах и целями использования кредита;
* заинтересованностью кредиторов в расширении кредитных вложений;
* необходимостью учитывать кредитоспособность заемщика как предпосылки своевременного погашения задолженности по предоставленным кредитам;
* ограничениями возможности предоставления средств взаймы, обусловленных наличием ресурсов, особенно при коммерческом кредитовании, и необходимостью соблюдения банками установленных нормативов, регулирующих их деятельность.

Оценивая факторы и показатели, оказывающие влияние на границы применения кредита, можно сделать вывод, что первостепенное значение имеют, с одной стороны, потребности предприятий в средствах, их заинтересованность в экономном привлечении кредита и, с другой стороны, - стремление кредиторов соблюдать собственные интересы при кредитовании заемщиков [2].

# 2. Создание двухуровневой банковской системы в России

В 18, начале XX веков, вплоть до проведения кредитной реформы 1930-32 г.г, Россия имела развитую банковскую систему.

Результатом проведения кредитной реформы 30-32гг явилось построение кредитной системы распределительного типа. В нашей стране сложилась монобанковская система, состоящая из государственных банков.

До 1987 года банковскую систему России составляли три банка: Госбанк СССР, Стройбанк СССР и Внешторгбанк СССР.

Главное место в советской банковской системе отводилось Государственному банку СССР. Он был эмиссионным институтом и в то же время центром краткосрочного кредитования и расчетно-кассового обслуживания в народном хозяйстве. Это был орган государственного управления и одновременно орган государственного контроля [8].

Отличительными чертами банковских социалистических систем были: концентрация банковского дела в немногих кредитных учреждениях, централизация управления банками на основе планомерной организации кредита, расчетов, государственной валютной монополии [2].

Основными недостатками банковской системы, существовавшей до реформы 1987 г., были:

- отсутствие вексельного обращения;

- выполнение банками, по существу, роли второго госбюджета; ,

- списание долгов предприятий, особенно в сельском хозяйстве;

- операции перекредитования всех сфер хозяйства;

- потеря банковской специализации;

- монополизм, обусловленный отсутствием у предприятий альтернативных источников кредита;

- низкий уровень процентных ставок;

- слабый контроль банков (на базе кредита) за деятельностью в различных сферах экономики;

- неконтролируемая эмиссия кредитных денег [6].

Реорганизация банковской системы началась в 1987 году **(I этап реформы банковской системы)** в связи с переходом к рынку и к новой экономике в целом. Тогда считалось, что нужно повысить роль банков в механизме кредитования и развития новой экономики.

На первом этапе была создана модернизированная структура государственных банков. Этот период создания банковской системы включал следующее:

а) создание двухуровневой банковской системы (центрального эмиссионного банка и государственных специализированных банков);

б) перевод специализированных банков на полный хозрасчет и самофинансирование;

в) совершенствование форм и методов кредитных отношений с предприятиями различных отраслей экономики.

В то время считалось, что главная задача состоит в том, чтобы эмиссионная деятельность банков была отделена от деятельности по кредитованию хозяйства. Государственный банк должен был, во-первых, координировать деятельность специализированных банков, а во-вторых, проводить единую для всех банков государственную денежно-кредитную политику. Что же касается таких банков, как Промстройбанк СССР (Промышленно-строительный банк СССР), Агропромбанк СССР (Агропромышленный банк СССР), Жилсоцбанк СССР (Банк жилищно-коммунального хозяйства и социального развития СССР), то они стали специализироваться на обслуживании определенных народнохозяйственных комплексов. Сбербанку СССР (Банк трудовых сбережений и кредитования населения СССР) и Внешэкономбанку СССР (Банк внешнеэкономической деятельности СССР) было предоставлено право оказывать отдельные виды специализированных услуг [2].

Реорганизация 1987 г. породила больше негативных, чем позитивных моментов:

- банки продолжали базироваться на прежней единой форме собственности - государственной;

- сохранился их монополизм, увеличилось лишь число монополистов;

- реформа проводилась в отсутствие новых экономических механизмов;

- не существовало выбора кредитного источника, поскольку сохранялось закрепление предприятий за банками;

- продолжалось распределение кредитных ресурсов между клиентами по вертикали;

- банки по-прежнему субсидировали предприятия и отрасли, скрывая их низкую ликвидность;

- не были созданы денежный рынок и торговля кредитными ресурсами;

- увеличились издержки на содержание банковского аппарата;

- разгорелась "банковская война" за разделение текущих и ссудных счетов;

- реорганизация не затронула деятельность страховых учреждений - важных источников кредитных ресурсов.

Проведенная таким образом реорганизация 1987 г., сохранив неэффективную одноуровневую кредитную систему, не приблизила ее структуру к потребностям нарождающихся в России рыночных отношений. Возникла необходимость дальнейшей реформы кредитной системы и приближения ее к структуре аналогичных систем в странах с развитой рыночной экономикой [6].

Главный итог I этапа - создание двухуровневой банковской системы.

**II этап реформы банковской системы начинается с 1991 г. и длится по настоящее время**, но включает подэтапы, имеющие собственные качественные характеристики.

**1991 г. - август 1995 г**. - характеризуется банковским бумом и перекачиванием всех национальных ресурсов в банковский сектор. К началу 1995 г. в стране насчитывалось около 2500 банков и 5500 филиалов КБ (без СБР). Банки интенсивно наращивали свои активы. В 1995 г. уже 6 российских банков входили в число 1000 крупнейших банков мира. Однако система была слабой и неустойчивой, что проявилось в кризисе рынка межбанковских кредитов (МБК), выразившемся в массовой неплатежеспособности банков.

***Основные характеристики банковского сектора экономики:***

• Стихийный быстрый рост числа коммерческих банков с количественным преобладанием средних и мелких кредитных учреждений и нерациональной географией размещения.

• Абсолютное преобладание универсальных коммерческих банков, специализация развита слабо. Банки сориентированы на быстрое переключение деятельности на сверхдоходные операции;

• Большинство банков маломощные, с низким уровнем уставного капитала до и слабой депозитной базой;

• Низкий профессионализм сотрудников вновь созданных банков перекрывался высокими инфляционными доходами;

• ограничение деятельности банков сферой денежного рынка (МБК, валютный, с 1994 г. - рынок ГКО) и последовательное сокращение операций по обслуживанию реального сектора экономики. Доля долгосрочного кредитования в кредитных операциях банков составляла в 1905 г. около 4%;

• рост числа правонарушений в банковской сфере.

***Главные причины:***

• макроэкономические причины - высокий уровень инфляции, продолжительный и глубокий спад общественного производства, нарастание структурного неравновесия в экономике, сокращение реальных доходов населения, слабость платежной системы и др.;

• несовершенство банковского законодательства - отсутствие ряда важнейших законов, регулирующих деятельность всех участников финансового рынка, наличие существенных противоречий в действующем законодательстве;

• слабость и противоречивость денежно-кредитной политики и надзорной деятельности Банка России;

• Неравновесная, деформированная институциональная структура банковского сектора.

• низкий уровень банковского менеджмента [7].

Проблема улучшения банковской системы появилась одновременно с возникновением первой волны кредитных организаций.

В статье доктора экономических наук директора Департамента исследований и информации Банка России С. Медведкова "Банковская система в экономике переходного периода", опубликованной в декабре 1992 года, уже в то время отмечалось: "...банковская система не смогла предотвратить сползание экономики в глубокий кризис. Она оказалась не готовой оперативно "гасить" кризисные очаги в системе расчетов и платежей, эффективно мобилизовать и распределять кредитные ресурсы, обеспечивая тем самым экономический рост на неинфляционной основе, развитие инструментов и институтов, типичных для рыночного хозяйства". И далее автор статьи по существу отвечает на вопрос, почему так получилось: "...более управляемый ход реформ в банковско-финансовом секторе позволил бы и всей экономике менее болезненно преодолевать переходный период".

В этой же статье С. Медведков сформулировал несколько задач по улучшению банковской системы, решение которых должно было содействовать реформированию экономики в целом:

- во-первых, банковская система должна была быть призвана обеспечивать экономически оправданное распределение финансовых ресурсов, стимулировать конкурентные отношения, приватизацию, перестройку системы ценообразования и ценовых пропорций;

- во-вторых, банковский сектор должен был удерживать в достаточно стабильном состоянии денежно-кредитную систему и, в частности, препятствовать бесконтрольному наращиванию дефицита госбюджета и раскручиванию гиперинфляционых процессов. По мнению С. Медведкова, одно из необходимых (хотя и не всегда достаточных) условий для этого - независимость центрального банка во взаимоотношениях с правительством;

- в-третьих, банки должны создавать условия для "открытия" экономики, обеспечения обслуживания международного движения товаров, прямых портфельных инвестиций, рабочей силы, содействия переходу к конвертируемости национальной валюты;

- в-четвертых, банкирство по определению должно заставить клиентуру (население, предприятия, государство) учиться считать деньги, а, в конечном счете - развивать экономическое мышление, предприимчивость, учиться хозяйственной жизни.

К сожалению, эти задачи так и не были решены Центральным банком ни в 1992 году, ни позже [8].

Этот сложный период (1991 г. - август 1995 г.) становления банковской системы рыночного типа завершился первым банковским кризисом в августе 1995 г.

**Август 1995 г. – август 1998г.**

Период характеризуется существенной трансформацией кредитной системы России, проявившейся в следующем:

• сокращение числа коммерческих банков с 2500 в 1995 г. до 1675 к нач. 1998 г.;

• устойчивый рост числа крупных кредитных организаций с объявленным уставным капиталом свыше 30 млрд. руб. (к с. 1997 г. - 20% коммерческих банков);

Позитивные сдвиги оказались временными, а кризисные явления пустили глубокие корни.

***Причины и факторы кризиса августа 1998г.:***

Внешние факторы: кризисы на международных финансовых и товарно-сырьевых рынках (падение мировых цен на нефть), миграция международного спекулятивного капитала (в т.ч. уход иностранного капитала из России).

Внутренние факторы: неадекватная денежно-кредитная политика государства, слабость механизмов контроля за финансовым рынком страны.

***Причины кризиса:***

• недостаточность капитала у КО;

• недостаточно квалифицированное управление банковскими рисками (особенно кредитными и валютными);

• ориентация банковского менеджмента на спекулятивные операции на финансовых рынках и ограниченность кредитования реального сектора экономики;

• активный рост заимствований российских банков на международных финансовых рынках в силу ограниченности возможностей наращивания ресурсной базы в России;

• высокая зависимость КО от бюджетных средств.

Повод к началу кризиса: дефолт по ГКО-ОФЗ (государственная краткосрочная облигация - облигация федерального займа) и девальвация рубля.

***Последствия кризиса август-98:***

• сокращение количества КО;

• удар по ресурсной базе КО (суммарный капитал (без СБРФ) сократился с 1.08.98 по 1.10.98 на 37,6%)

• убытки банковской системы (без СБ РФ) с 1.08.98 по 1.01.99 составило около 30 млрд. руб.

• резко снизилось доверие как к КО, так и к ЦБ РФ и Правительству страны.

Основной вывод: банковский кризис 1998г. носил системный характер, он вскрыл глубинные противоречия переходного периода, но не разрешил их в полной мере.

**Период с августа 98г. по настоящее время:**

Цель: восстановление жизнеспособности банковской системы в целом путем ее реструктуризации.

Главные задачи:

• быстро очистить Банковскую систему от неплатежеспособных банков

• наращивание собственного капитала дееспособных КО;

• повышение качества банковского менеджмента;

• создание стимулов экономического роста;

• повышение прозрачности банковской деятельности;

• создание конкурентной банковской среды (в т.ч. за счет привлечения иностранных банков) [7].

Таким образом, банковская реформа, начавшаяся с середины 1987 г., привела к принципиальным коренным преобразованиям банковской системы и превращению ее в структуру нового типа. За годы реформы произошли следующие преобразования:

1) ликвидация государственной монополии на банковское дело. После долгого перерыва право на создание банков получили различные экономические агенты - юридические и физические лица;

2) переход к формированию двухуровневой банковской системы, принятой в мире, при которой на первом уровне сосредоточивается эмиссионное дело (ЦБ России), на втором - функционируют коммерческие банки, обслуживающие потребности предприятий и населения;

3) перевод деятельности банков на законодательную основу: выходят законы, определяющие задачи и регламентирующие деятельность как Центрального банка России, так и коммерческих банков. Эмиссионный банк выводится при этом из подчинения исполнительной власти и передается в ведение законодательной власти;

4) децентрализация управления банковской сферой. Вместо Государственного банка СССР с его централизованной системой управления кредитными ресурсами, а затем правлений специализированных банков (Промстройбанка СССР, Агропромбанка СССР и Жилсоцбанка СССР) с вертикальной схемой управления создана сеть коммерческих банков, выступающих в качестве самостоятельных юридических лиц;

5) акционирование банковского капитала, формирование банков на базе многообразных типов собственности, в том числе частного капитала. Разгосударствление собственности на банковский капитал породило сеть кредитных учреждении, адекватную типам собственности в стране;

6) коммерциализация банковского дела. Главным принципом деятельности коммерческого банка становится получение прибыли, развитие рыночной мотивации в работе кредитных учреждений, сферы услуг и качества обслуживания клиентов;

7) изменения в рыночных структурах, сопутствующих банковскому бизнесу. Наряду с банками в стране начали активно функционировать биржи, появились всевозможные посреднические организации, аудиторские фирмы и страховые компании, к лучшему менялась система кредитования предприятий. Сложившаяся в то время банковская система России вместе с тем имела еще недостроенное "здание". Можно сказать, что пока был создан определенный каркас нового банковского комплекса, впереди предстояла значительная работа по модернизации содержания, стиля и методов банковского обслуживания, были необходимы значительные усилия по стабилизации денежного обращения, повышению роли кредитной системы в развитии экономики.

Можно утверждать, что в течение 1992-1995 гг. происходил бурный экстенсивный рост банковской системы России. В 1996 г. началась и продолжается в настоящее время стадия качественной её эволюции [5].

**Литература**

1. Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. Деньги. Кредит. Банки: Учебник. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2008. - 484с.

2. Деньги, кредит, банки: Учебник/Под ред. О.И. Лаврушина. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2000. - 464 с.

3. Финансы и кредит: Учебно-методическое пособие для самоподготовки к практическим занятиям (в вопросах и ответах). Составитель: Казанская А.Ю. - Таганрог: ЮФУ, 2007.

4. [http://exsolver.narod.ru/Books/Bank/Money\_cred1/c6.html - Тема 6](http://exsolver.narod.ru/Books/Bank/Money_cred1/c6.html%20-%20%D0%A2%D0%B5%D0%BC%D0%B0%206). Кредит и кредитование

5. [http://revolutionbank/00005824\_0.html](http://revolution.allbest.ru/bank/00005824_0.html) - Банковская система России.

6. [http://www.bankor.org/bank/bank0007.php - Банковская](http://www.bankor.org/bank/bank0007.php%20-%20%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F) система Росси: история её формирования, современное состояние и направления дальнейшего развития.

7. <http://www.market-pages.ru/bankdelo/6.html> - Современная банковская система России.

8. <http://lawtoday.ru/razdel/biblo/ban-prav/DOC_058.php> - Создание российской банковской системы: преобразование спецбанков.