Введение

На современном этапе развития российской экономики, в условиях продолжающейся её трансформации и становления денежного рынка ключевую роль играет эффективная деятельность, как Центрального банка, так и всей банковской системы в целом, которая обеспечивает финансовыми ресурсами предприятия, организации и малый бизнес, составляющий основу любой развитой рыночной экономики.

Центральный Банк Российской Федерации является мощнейшим центром кредитной системы нашей страны, регулирующим центром в вопросах налично-денежного оборота, список его функций и задач огромен, однако наиболее важными задачами среди всех прочих является обеспечение устойчивости национальной валюты, снижение темпов инфляции, а также разработка единой государственной денежно-кредитной политики.

В настоящее время деятельность Центрального банка России приобретает огромное значение, поскольку от его эффективного функционирования и правильно выбранных методов, посредством которых он осуществляет свою деятельность, зависит стабильность и дальнейший рост экономического потенциала страны, отдельных секторов экономики, а также укрепление позиций на международном рынке.

Объектом исследования в курсовой работе является Центральный банк Российской Федерации.

Предметом исследования является деятельность Центрального банка Российской Федерации.

Целью курсовой работы является исследование деятельности Центрального банка Российской Федерации, его роль в банковской системе на современном этапе. Достижение поставленной цели требует решения следующей задачи

- рассмотреть основные функции Центрального банка Российской Федерации и провести анализ деятельности Центрального банка по развитию банковской системы Российской Федерации.

1. Центральный банк Российской Федерации, его сущность и функции

* 1. Сущность Центрального банка

Банки являются мощной производительной силой, их деятельность напрямую связана с экономикой, обеспечением непрерывности и ускорением производства, приумножением богатства общества. Многое при этом зависит от организации банковского дела, т. е. от технологии банковских операций, «железных» правил ведения банковского хозяйства, позволяющих повышать эффективность и банковской деятельности, и экономики в целом .

Банк – автономное, независимое, коммерческое предприятие. У него, как у любого предприятия, есть свой продукт. Продуктом банка являются, прежде всего, формирование платежных средств (денежной массы), а также разнообразные услуги в виде предоставления кредитов, гарантий, поручительств, консультаций, управления имуществом. Деятельность банка носит производительный характер.

В условиях рынка банки – ключевое звено, питающее народное хозяйство дополнительными денежными ресурсами; они перераспределяют денежные ресурсы из области их избыточности в область их дефицита. Современные банки не только торгуют деньгами, но одновременно являются аналитиками рынка. По своему местоположению банки оказываются ближе всего к бизнесу, его потребностям, меняющейся конъюнктуре. Таким образом, рынок неизбежно выдвигает банк в число основополагающих, ключевых элементов экономического регулирования.

Банк – кредитно-финансовая организация, которая сосредоточивает временно свободные денежные средства (вклады), предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (займов, ссуд), осуществляет посредничество во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск (эмиссию) новых денег.

Банк как специфическое предприятие производит продукт, существенно отличающийся от продукта сферы материального производства, он производит товар особого рода в виде денег, платежных средств. Помимо данного продукта банки предоставляют услуги, преимущественно денежного характера.

Основной продукт банка в сфере услуг – кредит. Банковский кредит предоставляется не как некая сумма денег, а как капитал: заемные денежные средства должны совершить кругооборот в хозяйстве заемщика и возвратиться к исходной точке с приращением в виде ссудного процента как части вновь созданной стоимости.

Банк работает в основном на чужих деньгах, аккумулируемых на началах возвратности, а предприятие осуществляет свою деятельность преимущественно на собственных ресурсах.

Банк выпускает ценные бумаги, совершает операции по учету и хранению ценных бумаг других эмитентов.

Банк – торговое, посредническое, а не промышленное предприятие. Он «покупает» и «продает» ресурсы, функционирует в сфере перераспределения, содействует обмену товарами, имеет своих «продавцов», хранилища, особый «товарный запас», его деятельность во многом зависит от оборачиваемости.

Деятельность банка носит не только коммерческий, но и общественный характер. Более всего его сущности соответствует термин «институт».

Получение прибыли банком не является специфической целью, делающей его предприятием особого рода. Банк отличает от других предприятий то, что он создает особый продукт – платежные средства. Прибыль, к которой стремится банк, не определяет всю его коммерческую деятельность. Согласно современной теории предприятия большое значение для банка имеют его конкурентная позиция на рынке, репутация стабильно развивающегося экономического субъекта.

В банковской системе Центральный банк страны играет ключевую роль. От его деятельности зависит устойчивость развития национальной экономики и ее банковского сектора. Регулируя денежный оборот в наличной и безналичной формах, центральный банк создает экономические предпосылки для движения товаров и услуг от производителя к потребителю.

Центральный банк функционирует в сфере обмена. Создавая свой продукт в виде наличных денег и безналичных платежных средств, эмитируя их в обращение, он обеспечивает кругооборот и оборот капитала экономических субъектов, непрерывность процесса производства, распределения, перераспределения и потребления общественного продукта.

Центральный банк – экономический институт, функционирующий в сфере товарно-денежных отношений. Его денежно-кредитная политика основана на использовании денег, кредита, процента, валютного курса.

Центральный банк – общественный институт, работающий на макроуровне экономических отношений. Эмитирование им наличных денег и платежных средств важно для отдельных экономических субъектов и для экономики в целом. Обеспечивая рациональную организацию денежного обращения, безинфляционное развитие, он создает условия для сохранения ценности денег и тем самым для социального развития общества.

Правовой статус Центрального банка Российской Федерации и цели его деятельности, функции и полномочия определяют Конституция Российской Федерации, Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другие федеральные законы.

Центральный банк Российской Федерации в отличие от коммерческих банках – федеральный орган государственной власти. Его государственно-властные полномочия распространяются на денежно-кредитную сферу и регулирование деятельности банков, входящих в банковскую систему страны. Такое управление не предполагает право собственности на имущество управляемых субъектов, их подчинение банку. Банк России осуществляет государственное управление в форме денежно-кредитного регулирования с помощью введения норм и правил деятельности неподчиненных ему банков, надзора и контроля за их работой.

Фундаментальный признак деятельности Центрального банка Российской Федерации – ее независимый характер. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» декларирует: функции и полномочия «Банк России осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления» (п. 2 ст. 1).

Прежде всего, речь идет о независимости операционной деятельности Банка России. Он осуществляет определенный спектр операций, предусмотренным банковским законодательством, по специально разработанным нормам.

Банк России подотчетен Государственной Думе. Дума назначает и освобождает от должности Председателя Банка России (по представлению Президента РФ) и членов Совета директоров Банка России (по представлению его Председателя, согласованному с Президентом РФ), рассматривает годовой отчет Банка России, основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и принимает по ним решение.

Центральный банк является неотъемлемым элементом банковской системы, поэтому её реформирование невозможно без пересмотра целей, функций и задач, статуса центрального банка в экономической и банковской системах. Экономическая сущность центрального банка в современной экономике заключается в том, что центральный банк представляется как совокупность функциональных и институциональных элементов, отражающее экономические отношения в обществе, связанные с обеспечением регулирующей роли центрального банка в денежно-кредитной и банковской системах, направленной на защиту социально-экономических интересов гражданского общества, экономических интересов различных экономических субъектов, связанных с получением и потреблением банковских услуг, развитием экономической системы и обеспечением устойчивого экономического роста.

Институциональные элементы заключаются во внутренней структуре самого центрального банка, наличии и взаимодействии его различных подразделений. Функциональные элементы отражены различными инструментами и методами, различными операциями, которые центральный банк может использовать и осуществлять для решения поставленных перед ним целей и задач.

Сущность центрального банка двойственна с точки зрения тех интересов, которые он обеспечивает и защищает. С одной стороны, центральный банк осуществляет и валютное, и пруденциальное регулирование в денежно-кредитной системе. В этом качестве он выступает представителем всей банковской системы. С другой стороны, он является представителем государства во многих банковских отношениях. Его статус позволяет влиять на организацию и функционирование кредитных организаций, а в конечном счёте – на состояние всей экономики страны. У него всегда есть возможность произвести эмиссию денег и тем самым увеличить денежную массу в обращении или, скажем, повысить резервные требования к банкам и таким образом повлиять на процентные ставки и на объём выдаваемых банками кредитов. В последнем случае происходит сокращение безналичного обращения и соответственно уменьшается рост денежной массы. Центральный банк использует различные финансовые инструменты с целью повлиять на рост денежной массы в обращении, а значит, и на масштаб цен, который объективно складывается на рынке товаров и услуг. Это влияние, так или иначе, распространяется на все объекты собственности, - начиная от заработной платы и кончая недвижимостью. В тех случаях, когда благодаря усилиям центрального банка происходит сокращение денежной массы, покупательная способность денег повышается. И наоборот, расширение денежной массы в обращении приводит к инфляции и снижению покупательной способности денег. При этом такое влияние центрального банка, по сути, остаётся незаметным. В этой способности центрального банка и заключается самое главное, что так ценно для государства.

Свойства центрального банка находятся в определённом сочетании. Законодательство может прибавить ему рыночных свойств и убавить свойства государственной структуры либо сделать всё наоборот. После этого остаётся ожидать, к чему приведёт такой эксперимент на практике.

Государство наделят центральный банк независимостью, если оно является правовым, а общество – гражданским, т.е. в случаях, когда государство не прибегает к методам внеэкономического принуждения. И этот баланс социальных интересов, как правило, закрепляется в законах. Законодатель должен выбирать тот или иной вариант закрепления правового статуса, структуры и функций центрального банка. В этом случае общество всегда платит за то, каких законодателей оно себе избирает. Причём платит в прямом смысле этого слова. Такая плата не всегда поддаётся конкретному исчислению. Но объективно всегда существует цена того или иного правительства или парламента. В смысле финансового вреда, которое оно причинило, или финансовой пользы, которую принесло финансам избравших его людей.

Само по себе свойство центрального банка осуществлять перераспределение денег из денежно-кредитной в государственную финансовую систему – это инструментальное свойство. Всё зависит от использования этого свойства. Оно может использоваться и во благо, и во вред обществу. Во вред – когда государство действует в разрез с интересами общества, а центральный банк этому соответствует, и во благо обществу – когда центральный банк регулирует денежные потолки в интересах населения страны, расширения финансовых возможностей её развития с учётом всех принципов гражданского общества.

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России) является главным банком страны. Уставный капитал и иное имущество Банка России является федеральной собственностью. В соответствии с законом Банк России является юридическим лицом, освобожденным от уплаты всех налогов, пошлин, сборов и других платежей на территории РФ. Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России – по обязательствам государства, если они не были приняты или если иное не предусмотрено федеральными законами.

Центральный банк РФ представляет собой единую централизованную систему с вертикальной структурой управления. В систему входят: центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры (РКЦ), вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения и другие организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, которые необходимы для осуществления деятельности Банка России.

Национальные банки республик в составе Российской Федерации являются территориальными учреждениями Банка России. Территориальные главные управления являются обособленными подразделениями, осуществляющими часть его функций на определенной территории. Территориальные главные управления подчиняются Банку России и ему подотчетны. Задачи и функции территориальных учреждений Банка России определяются Положением о территориальных учреждениях Банка России, утверждаемым Советом директоров.

Высший орган Банка России – Совет директоров. Это коллегиальный орган, определяющий основные направления деятельности Банка России и управляющий ею.

В Совет директоров входят: Председатель Банка России и 12 членов Совета. Члены Совета директоров работают на постоянной основе. Они утверждаются Государственной Думой по представлению Председателя Банка, который является одновременно председателем Совета директоров.

Совет директоров во взаимодействии с правительством разрабатывает единую государственную денежно-кредитную политику и обеспечивает ее выполнение. Структуру и штаты Центрального аппарата Банка России, а также уставы его других структурных подразделений утверждает Совет директоров. К его полномочиям также отнесены:

* изменения ставок по централизованным кредитам, норм резервирования, экономических нормативов;
* определение условий допуска иностранного капитала в банковскую систему России;
* другие решения по вопросам, имеющим большое значение как для Банка России, так и для банковской системы страны.

Решение Совета директоров считается принятым, если за него проголосовало большинство членов. Таким образом, Совет директоров не только возглавляет и организует работу Банка России, но и регулирует деятельность коммерческих банков в стране.

Наряду с Советом директоров вне банка функционирует и Национальный банковский совет. В его состав включаются представители президента, представители высших органов законодательной и исполнительной власти и эксперты. Общая численность Совета не превышает 15 человек.

Члены Банковского совета утверждаются Государственной Думой по представлению Председателя Банка России. Совет регулярно, не реже 1 раза в квартал, обсуждает концепцию развития банковской системы и вопросы единой государственной денежно-кредитной политики, включая регулирование денежных ресурсов[[1]](#footnote-1).

1.2 Цели, задачи и функции Центрального Банка РФ

В Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» отмечается, что «целями деятельности Банка России являются: защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.[[2]](#footnote-2) Отметим, что, согласно ст.3 данного Закона, получение прибыли не является целью деятельности Банка России[[3]](#footnote-3).

Определив цели деятельности Банка России, рассмотрим функции, которые Банк выполняет для осуществления этих целей. А для этого определим, что же является целью, а что функцией центрального банка.

Цели и функции центрального банка зачастую смешиваются. Между тем каждое из понятий имеет содержательную нагрузку и не может отождествляться друг с другом. Функция – это сама деятельность, определяемая спецификой предмета, тогда как цель – это то, ради чего она совершается, что составляет ее результат. Функция центрального банка – это его деятельность как отдельного субъекта, как отдельного юридического лица по отношению к другим субъектам; функции определяются как разнообразные виды деятельности, установленные законом и выполняемые банком для реализации поставленных перед ним задач.

Поскольку с точки зрения права центральный банк как институт создается государством для выполнения только ему присущих задач, перечень функций полностью определяется федеральным законом. При этом перечень функций банка, исходя из понимания законодателями задач, которые ставятся перед ним, может меняться (сокращаться или расширяться).

Первейшая обязанность центрального банка в рыночной экономике- защищать стоимость и покупательную способность денег и помогать нормальному функционированию финансовых рынков, а тем самым опосредованно – нормальному экономическому росту. Следовательно, центральный банк должен знать все рынки и действующие на них организации, но главное – господствующее и ещё только складывающиеся на данных рынках тенденции, чтобы предлагать их участникам обоснованные денежную и кредитную политику, отвечающие коренным интересам экономики и населения.

Функции Банка России определены в действующем законодательстве (ст. 4 Федерального закона «О Центральном банке РФ (Банке России)»).

Банк России выполняет следующие функции:

1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;

2) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;

2.1) утверждает графическое обозначение рубля в виде знака;

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

4) устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;

5) устанавливает правила проведения банковских операций;

6) осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;

7) осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;

8) принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;

9) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп (далее - банковский надзор);

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

11) осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;

12) организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;

13) определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;

14) устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации;

15) устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;

16) принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации;

17) устанавливает порядок и условия осуществления валютными биржами деятельности по организации проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты, осуществляет выдачу, приостановление и отзыв разрешений валютным биржам на организацию проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты;

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

18.1) осуществляет выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральным законом;

19) осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами. Таким образом, вышеупомянутый перечень не является исчерпывающим.

Для классификации функций центральных банков используются различные критерии.

Если для классификации функций Банка России использовать признак закрепления их в Федеральном законе, то можно предложить такую систему функций: 1) функция банковского регулирования; 2) функция банковского надзора и контроля; 3) функция осуществления эмиссии наличных денег и организации их обращения; 4) функция взаимодействия с федеральными органами государственной власти и управления; 5) международно-правовая функция; 6) аналитическая, научная и прогностическая функция; 7) функция банковского обслуживания; 8) функции Банка России как самостоятельного юридического лица — участника гражданских, трудовых, административных и иных правоотношений; 9) иные функции, возложенные на Банк России федеральным законодательством. К иным функциям Банка России могут быть отнесены функция регистрации эмиссии ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами, функция хранения и осуществления операций с федеральным бюджетом и государственными внебюджетными фондами, с бюджетами субъектов РФ и местными бюджетами, операции по обслуживанию государственного долга и операции с золотовалютными резервами РФ и т.п.

В зависимости от того, в чьих интересах Банком России осуществляются конкретные функции, условно можно выделить: а) функции, осуществляемые Банком России от имени и в интересах РФ б) функции, осуществляемые Банком России от своего имени, но в интересах всего общества; в) функции, осуществляемые Банком России от своего имени и в своих интересах как юридическим лицом.

Кроме того, функции Банка России могут быть как внутренними, осуществляемыми с резидентами в пределах РФ, так и внешними, т.е. осуществляемыми при представлении интересов РФ и Банка России во взаимоотношениях с центральными банками иностранных государств, международными и иными организациями.

По признаку отношения к банковской деятельности функции Банка России могут быть классифицированы на: а) функции, осуществляемые в интересах экономической политики государства в целом; б) функции в сфере денежно-кредитной политики; в) функции в сфере управления банковской системой; г) функции в сфере непосредственно банковской деятельности (осуществление банковских операций).

Основополагающей для Банка России является закрепленная в Конституции РФ функция Банка России по защите и обеспечению устойчивости рубля (п.2 ст. 75 Конституции РФ). Защита и обеспечение устойчивости рубля по сути является задачей, на достижение которой направлена вся деятельность Банка России, все возложенные на него функции и предоставленные полномочия.

Банк России может исполнять иные функции, если они предусмотрены действующим законодательством.

Реализация функций Банка России в реальных общественных отношениях и достижение стоящих перед ним задач и целей возможны благодаря соответствующей организации Банка России и предоставленным ему законом полномочиям.

Данные полномочия позволяют Банку России выполнять целевые ориентиры, направленные, в том числе, на развитие и укрепление банковского сектора страны. Осуществляя надзор за деятельностью коммерческих банков путем постоянного наблюдения и проверок на предмет ее соответствия законодательно установленным правилам и нормативным актам, Банк России защищает интересы вкладчиков и кредиторов, обеспечивает стабильность деятельности кредитных организаций. Контроль со стороны Банка России как самостоятельная форма наблюдения за обеспечением законности не основан на отношениях подчиненности между ним и коммерческими банками, поэтому его вмешательство в их оперативную деятельность строго ограничено законом; оно осуществляется только в случаях нарушения правил, установленных Банком России, а также при наличии угрозы интересам вкладчиков (кредиторов). В соответствии с законом Банк России не должен принуждать коммерческие банки выполнять операции, не предусмотренные учредительскими документами, законодательством и нормативными актами.[[4]](#footnote-4)

Функция, в юридическом отношении трактуемая как направление деятельности, предполагает осуществление ряда операций и сделок. В рамках установленных законом функций и достижения поставленных целей и задач Центральный банк Российской Федерации:

* проводит операции по выпуску денег в обращение;
* предоставляет кредиты на срок не более одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами, если иное не установлено федеральным законом о федеральном бюджете;
* покупает и продает государственные ценные бумаги на открытом рынке;
* покупает и продает облигации, эмитированные Банком России, и депозитные сертификаты;
* покупает и продает иностранную валюту, а также платёжные документы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, выставленные российскими и иностранными кредитными организациями;
* покупает, хранит, продает драгоценные металлы и иные валютные ценности;
* проводит расчётные, кассовые и депозитные операции, принимает на хранение и в управление ценные бумаги и другие активы;
* выдает поручительства и банковские гарантии;
* осуществляет операции с финансовыми инструментами, используемые для управления финансовыми рисками;
* открывает счета в российских и иностранных кредитных организациях на территории России и территориях иностранных государств;
* выставляет чеки и векселя в любой валюте;
* осуществляет другие банковские операции и сделки от своего имени в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми в международной банковской практике[[5]](#footnote-5).

Помимо всего указанного следует отметить, что Банк России может осуществлять банковские операции по обслуживанию органов государственной власти и органов местного самоуправления, их организаций, государственных внебюджетных фондов, воинских частей. Банк России вправе обслуживать клиентов, не являющихся кредитными организациями, в регионах, где отсутствуют кредитные организации.

Банк России вправе осуществлять банковские операции и сделки на комиссионной основе.

Таким образом, список операций, осуществляемых Центральным банком очень велик, однако, соблюдая закон, Банк России не имеет права:

* осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не имеющими лицензий на проведение банковских операций, и физическими лицами;
* приобретать акции кредитных и иных организаций (за исключением случаев, предусмотренных Законом о Банке России)
* проводить операции с недвижимостью, за исключением случаев, связанных с обеспечением деятельности Банка России и его организаций;
* заниматься торговой и производственной деятельностью, за исключением случаев, предусмотренных Законом о Банке России;
* пролонгировать предоставленные кредиты. Исключение может быть сделано по решению Совета директоров[[6]](#footnote-6).

Операции, выполняемые центральным банком, можно классифицировать в зависимости от определенных критериев.

По своей природе банковские операции подразделяются на банковские и небанковские. Это положение распространяется и на операции центрального банка. К банковским операциям центрального банка относятся те, которые закреплены за ним как за особым денежно-кредитным институтом. небанковскими операциями в этом случае будут те, которые он выполняет наряду с другими параллельно функционирующими институтами. Например, центральный банк может выдавать поручительства, осуществлять операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками, покупать и продавать государственные ценные бумаги на открытом рынке; эти операции выполняют и другие экономические субъекты.

По содержанию операции центрального банка можно подразделить на экономические, юридические, технические, охранные. Будучи экономическим институтом центральный банк выполняет прежде всего экономические операции, которые, конечно, требуют определенного юридического, технического и охранного сопровождения.

По характеру выполняемой работы выделяются аналитические, управленческие, контрольные, счетные, бухгалтерские и другие операции. Их характер определяет внутреннюю специализацию сотрудников банка, а иногда структуру внутри банковского управления (в частности образование департамента бухгалтерского учета и отчетности).

По планированию деятельности можно выделить операции стратегические и тактические. Стратегической операцией будет, например, их совокупность по формированию «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года». К числу тактических операций можно отнести операции, каждодневно выполняемые центральным банком. (Например, установление ежедневного курса рубля по отношению к различным валютам иностранных государств.)

По этапам осуществления операции центрального банка подразделяются на первоочередные и последующие. Так, осуществляя рефинансирование, центральный банк в первоочередном порядке изучает надежность обеспечения, представленного в форме соответствующих ценных бумаг, их соответствия установленному перечню, и лишь впоследствии предоставляет временную финансовую помощь.

По периодичности совершения операции центрального банка можно подразделить на единовременные (разовые) и многоразовые (повторяющиеся). Единовременными в рамках определенного периода можно, к примеру, считать операции по деноминации, выпуску в обращение новых денежных купюр и монет; к многоразовым – операции по обмену иностранной валюты, по приему и выдаче наличных денег (кассовые операции) и др.

По отношению к национальному рынку операции делятся на внутренние и международные. К внутренним принято относить все те операции, которые банк совершает по поручению отечественных клиентов, к международным – все то, что связано с обслуживанием внешней торговли и международных валютно-кредитных отношений.

По используемой валюте операции могут проводиться в национальной валюте, валюте иностранных государств и с использованием комбинации валют (мультивалютные операции).

По отношению к балансу банка выделяют активные, пассивные и забалансовые операции.

2. Роль Центрального Банка в регулировании деятельности банковской системы России

* 1. Элементы банковской системы и типы банков

Элементы банковской системы – это банки, специальные финансовые институты с выполнением банковских операций без статуса банка, а так же дополнительные учреждения, обеспечивающие жизнедеятельность кредитных институтов (банковская инфраструктура).

Функционирование множества банков классифицируют по различным критериям:

- по форме собственности;

- по правовой форме организации;

- по функциональному назначению;

- по характеру выполняемых операций;

- по числу филиалов;

- по сфере обслуживания;

- по масштабам деятельности;

- по размерам капиталов;

- банка специального назначения.

По критерию «форма собственности»выделяют государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные банки. Государственные – это чаще всего Центральные банки, поскольку их капитал принадлежит государству.

По правовой формеорганизации банки подразделяют на общества открытого и закрытого типов.

По функциональному назначениюбанки подразделяют на эмиссионные, депозитные и коммерческие. Эмиссионные – это все центральные банки, назначение которых – выпуск денег в обращение. Отдельных клиентов эти банки не обслуживают. Депозитные банки аккумулируют сбережения населения и осуществляют депозитные операции, т. е. прием вкладов, которые для данных банков является основными. Коммерческие банки заняты всеми операциями, допускаемыми банковским законодательством. Эти банки являются основным ядром второго уровня банковской системы рыночного типа.

При осуществлении своей деятельности коммерческие банки руководствуются определенными принципами, часть которых присуща любым коммерческим организациям, а часть продиктована спецификой банковской деятельности. Принципами деятельности называется совокупность оснований, которыми субъекты хозяйствования руководствуются в процессе своей деятельности.

Первый основополагающий принцип деятельности коммерческого банка, как и любой другой коммерческой организации, заключается в максимизации прибыли. Прибыль является движущим мотивом деятельности банка, заставляющим его взвешенно подходить к вопросу размещения своих ресурсов. Вторым принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов. То есть коммерческий банк осуществляет все операции в пределах остатка средств на своих корреспондентских счетах. Экономическая самостоятельность также является важным принципом деятельности коммерческого банка. Экономическая самостоятельность предполагает свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжение доходами, остающимися после уплаты налогов.

Можно выделить еще один принцип деятельности – максимальное привлечение клиентов, так как чем больше у коммерческого банка будет клиентов, тем больше денежных средств банк сможет привлечь и разместить и, соответственно, получить большую прибыль.

Следующий принцип деятельности заключается в том, что взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения. Предоставляя ссуды, коммерческий банк исходит, прежде всего, из рыночных критериев – прибыльности, риска и ликвидности. И, наконец, еще один принцип работы коммерческого банка заключается в том, что государство может осуществлять регулирование его деятельности только косвенными экономическими методами, а не прямыми приказами. Государство определяет «правила игры» для коммерческих банков, оно не имеет права вмешиваться в их оперативную деятельность.

Характер выполняемых операций банков позволяет выделить универсальные и специализированные банки. Универсальные – выполняют весь набор банковских услуг, обслуживают клиентов различного вида деятельности, физических и юридических лиц. В отличии от них специализированные банки заняты определенными видами операций, например, внешнеэкономическими, ипотечными и т.д.

По числу филиалов банки бывают безфилиальные и многофилиальные.

По сфере обслуживания банки делят на региональные, межрегиональные, национальные и международные. Если муниципальный банк обслуживает какой-либо местный регион, то его также относят к региональным банкам.

По масштабам деятельностибанки бывают малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения. Банковские консорциумы – это временные соглашения между банками для совместного размещения капитала в целях финансированияединого капиталоемкого объекта. В ряде стран имеются учреждения мелкого кредита, к которым относятся ссудо-сберегательные банки и кредитная кооперация.

По размерам капиталакоммерческие банки можно сгруппировать на 5 групп: от 500 тыс. руб. и ниже до 25 млн. руб. и выше. Практика показывает, что банки с небольшой капитальной базой имеют больше проблем с ликвидностью и развитием объема операций. Однако малые банки способны успешно работать с малыми производственными структурами, чего избегают крупные банки, имеющие предрасположенность к средним и крупным клиентам.

Банки специальногоназначения выполняют операции по указанию органов исполнительной власти. Они финансируют определенные государственные программы, но это не освобождает их от выполнения и других операций, входящих в статус банка. Кредитные организации, не имеющие статуса банка, выполняют отдельные операции без наличия лицензии ЦБ РФ на осуществление совокупной банковской деятельности.

Виды банков можно классифицировать и по обслуживающим ими отраслям. Это многоотраслевые банки или, напротив, обслуживающие какую-либо одну из отраслей или подотраслей промышленности (авиационную, автомобильную, нефтехимическую, сельское хозяйство). В нашей стране преобладают многоотраслевые банки, для которых банковский риск понижен.

* 1. Роль Центрального Банка в регулировании деятельности банковской системы России

Важным условием успешного функционирования банковской системы рыночного типа является ее государственное регулирование. Необходимость регулирования банковской деятельности обуславливается особой экономической и социальной природой банков, их значимостью для развития экономики страны. Учитывая эти обстоятельства, государство прибегает к регулированию банковской деятельности в целях обеспечения ее стабильности и защиты инвесторов, кредиторов и вкладчиков.

Формирование основ банковского надзора в России началось сразу после создания двухуровневой банковской системы. Этот процесс продолжается и в настоящее время, отражая развитие банковского регулирования и надзора, сближение российской практики с международной.

Правовую основу банковского регулирования и надзора составляет, прежде всего, законодательство Российской Федерации, в частности Конституция РФ, Федеральный закон «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральный закон «О банках и банковской деятельности».

С тех пор законодательно зафиксированы процедуры выдачи и отзыва лицензий на банковскую деятельность; порядок представления отчетности в Банк России; способы обеспечения стабильности банковской системы; экономические нормативы, которых должны придерживаться коммерческие банки; основные подходы к организации и проведению инспекционных проверок.

Наряду с развитием банковского законодательства за эти годы была создана серьезная нормативная база Банка России, касающаяся банковского регулирования и надзора, существенно расширившая правовую основу банковского регулирования и надзора.

Нормативные документы Банка России имеют характер положений, инструкций, указаний, рекомендаций: они предназначены для кредитных институтов и подразделений Банка России, осуществляющих надзорные функции.

Особое место среди них занимают нормативные документы, определяющие пруденциальные нормы и требования к кредитным организациям.

*Первая группа* пруденциальных норм регулирует предельные уровни банковских рисков.

*Вторая группа* пруденциальных норм Банка России, регулирующих банковскую деятельность, содержит нормы и требования к созданию кредитными организациями резервов, обеспечивающих их стабильность.

*Третья группа* нормативных требований Банка России касается правил выполнения отдельных банковских операций.

К инструментам надзора, посредством которых осуществляется регулирование банковской деятельности, кроме пруденциальных норм и требований относятся разработанные Банком России инструкции, методики, используемые сотрудниками Банка России.

К таким инструментам следует отнести:

1. Инструкцию Банка России от 14.01.2004 г. № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», посредством которой регулируется лицензионная деятельности.
2. методики по анализу деятельности кредитных организаций, на основе которых ведется аналитическая работа сотрудников Банка России;
3. Инструкции и методики, регулирующие инспекционную деятельность Банка России.
4. Инструкции, положения, методические разработки, касающиеся оценки деятельности кредитных организаций, классификации их по степени проблемности.

Взаимоотношения Центрального банка Российской Федерации с коммерческими банками направлены на реализацию роли банковской системы в развитии экономики. Взаимодействие это идет по линии целевой ориентации и по линии его полномочий.

Взаимодействие для реализации целей Банком России:

Банк России обеспечивает эффективное и бесперебойное функционирование платежной системы, стабильность денежного обращения и тем самым создает необходимые предпосылки для эффективного функционирования экономических субъектов,в том числе коммерческих банков.

В соответствии с установленными полномочиями Банк России осуществляет банковское регулирование и надзор за тем, как коммерческие банки соблюдают банковское законодательство, выполняют нормативные акты Банка России, обязательные нормативы деятельности. Банк России принимает решения о регистрации банков, выдает и отзывает их лицензии.

Взаимодействие по линии полномочий Банка России:

По своим полномочиям (функциям) Банк России является банком банков. В соответствии с банковским законодательством он выступает кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования.

Банк России инструкциями, положениями, приказами устанавливает правила проведения банковских операций, регламентирует операционную деятельность кредитных учреждений, организацию их внутреннего контроля, взаимодействие с другими экономическими субъектами.

В процессе регулирования банковской деятельности Банк   
России:

- не отвечает по обязательствам банков, как и банки не отвечают по обязательствам Банка России;

- не участвует в капиталах кредитных учреждений (согласно установленному графику уменьшение или отчуждение долей его участия в уставном капитале банков, созданных на территориях иностранных государств, проводится в сроки, согласованные с Правительством РФ);

- не вмешиваетсявоперативную деятельность кредитных учреждений;

- не имеет права обязывать банки ограничить их операции с клиентами, требовать представления документов, не предусмотренных законодательством, но может вводить квалификационные требования к кандидатам на должности руководителя банка и его заместителей, главного бухгалтера банка и его заместителей;

- запрашивает и получает информацию о финансовом состоянии и деловой репутации участников (акционеров) кредитной организации;

- анализирует деятельность банков, принимает меры по их финансовому оздоровлению;

- проводит проверки банков (их филиалов) и при установлении нарушений может изыскивать с них штраф, требовать осуществления мероприятий по их финансовому оздоровлению, замене руководителей, реорганизации банка, запретить совершение отдельных банковских операций на определенный срок, назначить временную администрацию по управлению банком сроком до шести месяцев.

Заключение

Подводя итог проведенной работе необходимо еще раз отметить, что Центральный Банк Российской Федерации является мощнейшим центром кредитной системы нашей страны. Принцип независимости - ключевой элемент статуса Центрального Банка - проявляется, прежде всего, в том, что Банк России не входит в структуру федеральных органов государственной власти и выступает как особый институт, обладающий исключительным правом денежной эмиссии и организации денежного обращения. Банк России является юридическим лицом и выступает как субъект публичного права. Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью. Полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России осуществляются самим Банком России; изъятие и обременение обязательствами имущества Банка России без его согласия не допускаются. Финансовая независимость Центрального Банка Российской Федерации выражается также в том, что он осуществляет свои расходы за счет собственных доходов и не регистрируется в налоговых органах.

Роль ЦБ очень велика и в условиях нынешней экономики она продолжает возрастать. В настоящее время деятельность ЦБ России приобретает огромное значение, поскольку от его эффективного функционирования и правильно выбранных методов, посредством которых он осуществляет свою деятельность, зависит стабильность и дальнейший рост экономического потенциала страны, отдельных секторов экономики, а также укрепление позиций на международном рынке.

По результатам проведенной работы, мною был сделан следующий вывод - цели, задачи, функции и операции Центрального банка России отвечают его сущности. Все те цели и задачи, которые стоят перед ним, предоставленные ему полномочия, в конечном счете, определяются тем, что Центральный банк выступает общенациональным центром, призванным регулировать денежное обращение в стране.

Список использованных источников

Нормативные материалы

1.Об обязательных нормативах банков: Инструкция ЦБ РФ № 110-И от 16.01.2004 г. (ред. от 20.03.2006 г.).

2. Инструкцию Банка России от 14.01.2004 г. № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» с изменениями и дополнениями.

3.Федеральный Закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», см. Сборник Законов Российской Федерации. – М.: Изд-во «ЭКСМО», 2006

Книги

1. Банковское дело. Экспресс-курс : учебное пособие / кол. авт. ; под ред. О. И. Лаврушина. – 2-е изд., стер. – М. : КНОРУС, 2007. – 344 с.

2. Банковское дело: [учеб. пособие] / Е. П. Жарковская, И. О. Арендс. – 6-е изд., стер. – М. : Омега-Л, 2007. – 285 с.

4. Лаврушин О.И. От теории банка к современным проблемам его развития в экономике // Банковское дело. 2003. №7.

5. Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России / А.Г. Братко. М.: Спарк, 2001.

6. Владимирова М.П. Деньги, кредит, банки /М.П.Владимирова, А.И.Козлов. М.: КНОРУС, 2005.

7. Банки и банковское дело. / Под ред. И.Т.Балабанова. – СПб: Питер, 2001. – С.70-72.

8. Организация деятельности центрального банка: учебник / Г.Г. Фетисов, О.И. Лаврушина, И.Д. Мамонов; под общ. ред. Г.Г. Фетисова. – М.: КНОРУС, 2006, С. 73-77

Использование интернет – сайтов

1. [Электронный ресурс]. Режим доступа <http://www.cbr.ru/>
2. [Электронный ресурс]. Режим доступа<http://www.rfbs.ru/>
3. [Электронный ресурс]. Режим доступа<http://www.rcb.ru/>

1. Банки и банковское дело. / Под ред. И.Т.Балабанова. – СПб: Питер, 2001. – С.70-72. [↑](#footnote-ref-1)
2. Организация деятельности центрального банка: учебник / Г.Г. Фетисов, О.И. Лаврушина, И.Д. Мамонов; под общ. ред. Г.Г. Фетисова. – М.: КНОРУС, 2006, С. 73 [↑](#footnote-ref-2)
3. Федеральный Закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», см. Сборник Законов Российской Федерации. – М.: Изд-во «ЭКСМО», 2006 [↑](#footnote-ref-3)
4. Организация деятельности центрального банка: учебник / Г.Г. Фетисов, О.И. Лаврушина, И.Д. Мамонов; под общ. ред. Г.Г. Фетисова. – М.: КНОРУС, 2006, С. 77 [↑](#footnote-ref-4)
5. Статья 46 Федерального Закона «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», см. Сборник Законов Российской Федерации. – М.: Изд-во «ЭКСМО», 2006. [↑](#footnote-ref-5)
6. Статья 49 Федерального Закона «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», см. Сборник Законов Российской Федерации. – М.: Изд-во «ЭКСМО», 2006. [↑](#footnote-ref-6)