|  |
| --- |
| Федеральное агентство по образованию Р.Ф.  Шахтинский институт (филиал)  Южно-Российского государственного технического университета (Новочеркасского политехнического института)  ФГНИУ  Кафедра «Экономика и право»  Специальность «Экономика и управление на предприятии»  Реферат  по дисциплине: «Финансовое право».  На тему:  «Создание и развитие банковской системы РФ»  Выполнил студент IV -4 Фалчари Олег О.  Принял Исаенко Л. Н.    Шахты  2011 г. |

**Содержание**

Введение 3

1. Зарождение банковской системы в России до 1917 г. 5

2. Банковская система Советского государства 10

3. Современная банковская система России 16

Заключение 18

Список литературы 19

**Введение**

Банки – огромное достижение цивилизации. Они представляют собой экономические органы, предназначенные для обслуживания всех рыночных отношений. Банки следует рассматривать как важную составную часть бизнеса, делового мира. Они аккумулируют денежные средства, предоставляют кредиты, проводят денежные расчеты, эмитируют в обращение денежные знаки, обслуживают рынки ценных бумаг, оказывают многообразные экономические услуги.

Банковское дело возникло и развивалось на базе капитала, приносящего проценты. Еще при разложении первобытнообщинного строя использовался ростовщический капитал. Богатеющие представители верхушки власти давали взаймы средства. Развитие ростовщического капитала и положило начало банковскому делу.

В древности существовали некоторые учреждения, выполнявшие функции банков. В исторической литературе есть указания на то, что банки функционировали в Вавилоне, древнейшей Греции, Египте, Риме. Они выполняли разнообразные операции – от комиссионных операций по покупке, продаже и платежей за счет клиентов до выдачи кредитов и выступления в качестве поручителя и доверенного лица при совершении различных актов и сделок. Например, в VIII в. до нашей эры Вавилонский банк принимал денежные вклады, предоставляя кредиты и даже выпускал банковские кредиты “гуду”.

В Вавилоне развивалось ростовщичество и меняльное дело. Государство пыталось уже тогда юридически регулировать личные кредитные отношения и защищать интересы ростовщиков. В Греции банкирские операции первоначально осуществлялись жрецами. В связи с интенсивным развитием торговли увеличилась потребность к кредите, а это побудило развитие банковских операций. Древние храмы в Греции являлись своеобразными банками, банкирами и местом хранения денег. Интересно отметить, что термин «монета» берет начало от одного из синонимов Юноны, при храме которой в Риме еще в III в. до нашей эры находился монетный двор Юноны (ее второе имя – Монета).

По мере роста международной торговли развивалось меняльное дело. Возникающие меняльные конторы представляли собой учреждения, специализирующиеся на обмене денег. Чеканка различными феодалами собственных монет и частая их порча потребовали обмена различных валют. Обмен национальной валюты на иностранную, и наоборот, - основная функция таких контор. Меняльные конторы являлись также предшественниками банков. Исходные позиции развития банковского дела были определены в деятельности менял в средние века в Италии. Одна из версий происхождения слова «банк» - от итальянского «banko» (денежный стол).

Одним из первых банков в современном понимании этого термина был созданный в 1407 г. Банк Генуя. Учреждения, имеющие черты банков, появлялись в торговых центрах – Нидерландах, Германии. Вслед за менялами, которые обменивали деньги и принимали их на хранение, возникла профессия банкиров. Они первоначально отличались от менял тем, что наряду с участием в платежах стали ссужать деньги. Таким образом, истоки современного банковского дела можно видеть в деятельности банков в древности и менял в средние века.

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

История банковского дела в США начинается со второй половины XVIII в., с выполнения частными колониальными ссудными конторами функций по выдаче ссуд под залог земли и выпуска в обращение бумажных денег. Первым коммерческим банком США, получившим документ на право ведения банковских операций, был Банк Северной Америки, образовавшийся в Филадельфии в 1781 г.

Корни российских банков уходят в эпоху Великого Новгорода (12-15 вв.). Уже в то время осуществлялись банковские операции, принимались денежные вклады, выдавались кредиты под залог и т.д. Более серьезное развитие банковское дело в России получило в первой половине XVIII столетия, когда императорская власть начала всячески покровительствовать финансовому делу и развитию банков.

По мере развития объемов производства и обращения роль банков во всех странах возрастала. Появились свободные денежные ресурсы, которые аккумулировались и направлялись в виде ссуд промышленным и торговым капиталистам. Развитие товарно-денежного обращения во всех отраслях хозяйства обусловливало расширение банковского капитала. К первоначальной функции банков – торговле деньгами добавлялась новая функция – управление капиталом, приносящим проценты. Банки как собиратели капитала стали обслуживать весь процесс производства и получили возможность влиять на него.

Из скромных учреждений по хранению денег, из скромных посредников банки превратились в активных участников увеличения промышленного капитала и стимуляторов развития общественного производства.

**1. Зарождение банковской системы в России до 1917 г.**

Начало развития банковского дела в России можно отнести к первой половине XVIII столетия.

Первые попытки упорядочить и организовать кредитные учреждения исходили от императорской власти, которая и явилась покровителем развития финансового дела в России.

Уже в царствование Анны Иоановны в России существовала "Монетная контора", создание которой считается первым шагом к развитию банков и других кредитных учреждений. В то время существовала большая потребность в кредите, и Анна Иоановна для того, чтобы облегчить положение лиц, нуждавшихся в нем, приказала "Монетной Конторе" выдавать ссуды под обеспечение золота и серебра с "взысканием" 8%.

Дальнейшее развитие банковского дела наблюдается при Елизавете Петровне, по указанию которой в 1754 г. были учреждены первые Дворянские Заемные Банки в Санкт-Петербурге и Москве, а также "Купеческий Банк" в Санкт-Петербурге, специально организованный для торговых людей. Одной из главных функций "Дворянского Заемного Банка" была выдача ссуд дворянам под залог движимого и недвижимого имущества, в размере 500-1000 рублей одному лицу. По указу 1766 г. банк стал выдавать ссуду и крестьянам в размере 20 рублей на душу под 6% годовых.

Плодотворная деятельность этих банков видна из того, что их основной капитал, состоявший из 750 тыс. руб., в царствование Екатерины II достиг 6 млн. рублей. Но, несмотря на важное значение существования этих банков и на ту их роль, которую они должны были играть, при отсутствии правильного ведения книг и без строго установленных начал деятельности, дела банков стали падать и в 1786 г. они были закрыты, а их капиталы переданы "Государственному Заемному Банку". При Елизавете Петровне возникали и другие кредитные учреждения, как, например, "Медный банк", "Банковские конторы вексельного производства" между городами, занимавшиеся выдачей ссуд купцам и фабрикантам медной монетой под обеспечение переводных векселей. При возврате ссудополучатель обязан был возвратить ссуды серебром.

Стараниями графа И.И. Шувалова в 1760 г. был учрежден "Банк Артиллерийского Инженерного Корпуса". Однако все учрежденные кредитные организации не смогли оказать значительного влияния на развитие кредита в ту эпоху.

Дальнейшее развитие банковского дела продолжается при Екатерине II.

1769 г. были созданы Ассигнационные банки, занимавшиеся главным образом введением в обращение бумажных денег Несмотря на контроль, сосредоточенный в руках губернаторов и городничих, деятельность всех этих контор оказалась неуспешной, и они постепенно стали закрываться. В 1786 г. Ассигнационные банки были переименованы в один "Государственный Ассигнационный Банк". После выкупа правительством всех ассигнаций и заменой их в 1843 г. Государственными кредитными билетами этот он сам по себе прекратил свое существование.

В 1796 г. был основан "Государственный Заемный Банк", занимавшийся выдачей ссуд землевладельцам из дворян для улучшения их хозяйства. Он выдавал ссуду под имения, дома и фабрики сроком на 20 лет под 8% годовых дворянам и на 22 года под 7% городам.

Капиталом банка стали все наличные суммы, находящиеся в закрытых Дворянских банках, однако, оборотных его средств было недостаточно для удовлетворения всей потребности в земельном кредите.

В царствование императора Александра I банковское дело, а с ним и кредитные учреждения подверглись значительным изменениям.

Для установления единства между всеми кредитными организациями было образовано особое учреждение "Совет государственных кредитных установлений", которое заведовало всеми кредитными постановлениями

В 1817 г. императором был основан "Государственный Коммерческий Банк", необходимость создания которого заключась в том, чтобы оживить промышленность и оказать помощь развитию мелкого кредита. Этому банку предоставлялось право учета векселей, право приема вкладов на хранение и право совершения переводов. Банк по мере развития постепенно открывал свои отделения в Москве, Астрахани, Киеве и других городах.

В начале царствования императора Александра II вся система кредитных организаций была преобразована самым коренным образом.

В 1860 г. был учрежден устав Государственного банка, а в 1861 г. устав первого кредитного учреждения "для городских недвижимостей" - "Санкт-Петербургское Государственное Кредитное Общество".

В 1863 г. был утвержден устав "Общества Взаимного Кредита" в Санкт-Петербурге, "Акционерного коммерческого банка" и устав первого земельного учреждения, которое было основано на принципе взаимности - "Херсонского Земельного Банка". В 1866 г. был выработан и утвержден устав "Общества Поземельного Кредита", а в 1871 г. - устав "Акционерного Харьковского Земельного Банка".

Период с 1862 по 1872 гг. считается временем беспрерывного исторического развития банковского дела в России. В этот период зародилось 33 акционерных банка, 11 акционерных земельных банков, а 1873 г. функционировало 222 городских общественных банка.

Внезапное появление такой массы кредитных учреждений привело к превышению в действительной их потребности, в силу чего многие из них уклонились от основной своей цели и увлеклись различными спекулятивными операциями, которые привели к краху самих банков, например, к краху Московского ссудного банка.

С 1866 г. было заметно стремление правительства развивать дело мелкого кредита для чего были учреждены Ссудо-Сберегательные Товарищества, а в 1883 г. был учрежден устав Сельских банков. Однако, несмотря на все эти мероприятия, сельскому населению было трудно воспользоваться предоставленным кредитом в лице этих кредитных учреждений. Для усовершенствования этого вопроса в 1883 г. правительство выработало устав и положение Крестьянских Поземельных Банков, а в 1885 г. были учреждены Государственные Дворянские Земельные Банки.

Государственные Дворянские Земельные Банки были учреждены с целью дать возможность дворянам выйти из их "стеснительного положения" и обремененного долгами хозяйства.

Все существующие тогда банки делились на государственные, общественные и частные. И можно привести следующую их классификацию.

Государственные:

1. "Государственная Комиссия Погашения Долгов";

2. "Государственный Банк", его конторы и временные отделения;

3. "Государственный Дворянский Земельный Банк";

4. "Крестьянский Поземельный Банк";

5. "Сохранные Казны";

6. "Ссудные Казны".

Общественные:

1. Городские Общественные Банки;

2. Общественные банки и ссудо-сберегательные кассы волостных и сельских обществ;

3. Сословные банки.

Частные:

1. Акционерные Коммерческие Банки;

2. Общества взаимного кредита

3. Акционерные земельные банки;

4. Общества взаимного поземельного кредита и городские кредитные общества;

5. Ссудо-Сберегательные Товарищества.

Наиболее развитой формой банков в то время были Акционерные Коммерческие Банки, которые появились в России с 60-х гг. XIX века.

Состав, устройство и порядок их деятельности определялись частыми уставами. Число учредителей такого банка должно было быть не менее пяти человек. Половина складочного капитала должна была быть внесена при подписке на акции, а остальная половина в течение шести месяцев после открытия подписки.

Банки имели право открывать свои отделения, где им кажется нужным.

Складочный капитал должен был быть не менее 500 тыс. руб. и образовываться выпуском акций номиналом не ниже 250 руб. каждая. Акции общества могли быть как именными, так и на предъявителя. Они принимались в залог во всех присутственных местах и казенных учреждениях по ценам, которые были установлены министром финансов.

К операциям банка относились:

1. учет и переучет всяких векселей и других обязательств, сроком к платежу не более 9 месяцев;

2. выдача ссуд и кредитов сроком не более 9 месяцев под залог государственных процентных бумаг, паев, акций, по коносаментам и квитанциям железных дорог, пароходств и транспортных контор;

3. получение платежей по векселям и другим срочным документам, передаваемых банку;

4. производство платежей в России и за границей;

5. перевод денег во все места, где находятся отделения банка, его корреспонденты, выдача векселей, переводных билетов и кредитов на местах как внутри страны, так и за границей;

6. покупка и продажа за счет третьих лиц всякого рода государственных бумаг, паев, акций и облигаций;

7. покупка и продажа за свой счет и по поручению драгоценных металлов в слитках, монетах и т.п.

Одними из первых таких банков были следующие.

"Санкт-Петербургский Коммерческий Банк", учрежденный в 1864 г. Его основной капитал составлял 8 млн. руб. Правление банка находилось в Санкт-Петербурге, а отделения - в Москве, Ростове-на-Дону, Нижнем Новгороде.

"Киевский Частный Коммерческий Банк", который был организован в 1868 г. Складочный капитал банка составлял 2,5 млн. руб. Кроме обычных операций, производимых банками, он выдавал ссуды и авансы под сахар, хлеб и другие товары, для чего банк имеет специальные "Товарные отделения".

В 1870 г. был основан "Нижегородский Купеческий Банк". Его основной капитал был свыше 1/2 мил. руб. Утвержденный на акционерных началах, он был разделен на 120 паев, по 5 тыс. руб. каждый. Этот банк выдавал ссуды под процентные бумаги и товары, покупал и продавал бумаги, принимал денежные переводы во всех городах России.

"Русский для Внешней Торговли Банк" был основан в 1871 г. с капиталом в 30 млн. руб. Киевское его отделение наряду с другими операциями принимало так-же поручения на покупку и продажу сахара, хлеба и других товаров, а также по экспорту сахара за границу. Обороты банка в 1907 г. достигли суммы в 30 942 286 952,91 руб.

В дореволюционной истории банковской системы России ключевую роль играл Государственный банк Российской Империи, основанный в 1860 г. в процессе реорганизации российской банковской системы. Его создание происходило в условиях вступления России в капитализм и было первой из “великих реформ”, проведенных в стране Императором Александром II. Значительное государственное вмешательство в развитие экономики, вызванное особенностями экономического развития России, обусловило генезис Государственного банка как органа экономической политики правительства.

Государственный банк являлся банком краткосрочного коммерческого кредита и согласно уставу был учрежден “для оживления торговых оборотов и упрочения денежной кредитной системы”. В его функции входили учет векселей и других срочных правительственных и общественных процентных бумаг и иностранных тратт, покупка и продажа золота и серебра, получение платежей по векселям и другим срочным денежным документам в счет доверителей, прием вкладов, выдача ссуд и покупка государственных бумаг за свой счет.

В деятельности Государственного банка Российской империи можно выделить два периода. В течение первого (с 1860 г. по 1894 г.) он являлся в значительной степени вспомогательным учреждением Министерства финансов. Большую часть ресурсов Госбанка в это время поглощало прямое и косвенное финансирование казны. На него возлагались функции, относившиеся к аппарату Министерства финансов: проведение выкупной операции и все делопроизводство по ней, поддержание государственных ипотечных банков и так далее. До 1887 г. Госбанк осуществлял ликвидацию счетов дореформенных банков. Все ликвидационные операции должны были производиться за счет Государственного казначейства, которое являлось должником этих банков. Но поскольку в условиях бюджетного дефицита казначейство было не в состоянии предоставлять необходимые для этого средства, Госбанк ежегодно вплоть до 1872 г. направлял на эти цели значительную часть своей коммерческой прибыли. Ликвидация государственного долга Госбанку произошла уже во второй период его деятельности - в 1901 году. На протяжении всего дореволюционного периода деятельности Госбанк в качестве органа экономической политики правительства участвовал в создании, а затем и в поддержании коммерческих банков, в том числе за счет неуставных ссуд. Банки-банкроты субсидировались им и финансировались, принимались в собственность или управление для последующей продажи.

С начала 80-х годов XIX века Госбанк готовил денежную реформу, которая началась в 1895 г. и закончилась в 1898 г. введением в России золотого монометаллизма. В ходе этой же реформы Госбанк получил эмиссионное право.

С принятием в 1894 г. нового устава начался второй период в деятельности Госбанка. После денежного кризиса 1905-06 гг., вызванного Русско-японской войной и революцией, началась трансформация Госбанка в банк банков. Накануне первой мировой войны Госбанк стал одним из влиятельнейших европейских кредитных учреждений. Он имел огромный золотой запас, коэффициент которого, за исключением кризисного 1906 г., не опускался ниже 93%, а в среднем был выше 100%. Госбанк осуществлял регулирование денежного обращения и валютных расчетов России и через коммерческие банки принимал активное участие в кредитовании промышленности и торговли.

Во время первой мировой войны деятельность Госбанка была направлена в основном на ее финансирование. Большая часть его активов накануне Октябрьской революции 1917 г. состояла из обязательств казначейства и ссуд под процентные бумаги. Золотой запас банка за это время сократился с 1604 млн. руб. (на 16 июня 1914 г.) до 1101 млн. руб. (на 8 октября 1917 г.). История дореволюционного Государственного банка закончилась 25 октября (7 ноября) 1917 года. С этого момента началась история Государственного банка советского типа.

**2. Банковская система Советского государства**

25 октября (7 ноября) 1917 г. большевики захватили здание Государственного банка в Петрограде, но прошло еще два месяца, прежде чем они стали реально контролировать работу банка. Утром 14(27) декабря были захвачены петроградские коммерческие банки, а вечером того же дня ВЦИК принял Декрет о национализации банков. В соответствии с этим декретом в стране была введена государственная монополия на банковское дело. Частные кредитные учреждения были национализированы и слиты с Государственным банком, который месяц спустя стал называться Народным банком Российской Республики (позднее Народным банком РСФСР).

Формально до своего упразднения в 1920 г. Народный банк функционировал на основании устава 1894 г., в который был внесен ряд изменений. Однако реально его деятельность регулировалась Декретами и Постановлениями СНК, Постановлениями ВЦИК и ВСНХ и приказами по Наркомфину. Основной задачей банка была эмиссия бумажных денег. С осени 1918 г. Народный банк, находившийся в составе Наркомфина, стал финансировать народное хозяйство и заниматься сметно-бюджетной работой. Внедрение в период проведения политики военного коммунизма безденежных расчетов между государственными предприятиями и учреждениями привело к тому, что банк прекратил осуществление кредитных операций. Функции банка как расчетного центра также были сведены к минимуму, поскольку все расчеты велись с госбюджетом в порядке сметного финансирования предприятий и их доходы зачислялись на счета бюджета. Таким образом, в течение двух лет изменилась сама сущность Народного банка. Из банка он трансформировался в орган, который наряду с финансовыми органами обслуживал в основном бюджетные операции. Функционирование двух параллельных структур было нецелесообразным. Более того, само существование учреждения под названием Народный банк противоречило идее безденежного хозяйства, которое в то время пытались построить большевики. В результате 19 января 1920 г. Народный банк РСФСР был упразднен. Незначительное количество сохранившихся банковских операций стало осуществлять Центральное бюджетно-расчетное управление Наркомфина.

В условиях проведения новой экономической политики постановлениями ВЦИК и СНК соответственно от 3 и 10 октября 1921 г. банк был восстановлен под названием Государственный банк РСФСР. Он начал свои операции 16 ноября 1921 года. В 1923 г. Государственный банк РСФСР был преобразован в Государственный банк СССР.

Согласно Положению о Государственном банке РСФСР, принятому ВЦИК 13 октября 1921 г., он являлся хозяйственной организацией, созданной "с целью способствовать кредитом и прочими банковыми операциями развитию промышленности, сельского хозяйства и товарооборота, а также с целью концентрации денежных оборотов и проведения других мер, направленных к установлению правильного денежного обращения". Он имел право предоставлять кредиты промышленным и торговым предприятиям различных форм собственности, а также сельским хозяйствам и кустарям только "при условии обеспеченности их и экономической целесообразности". Госбанк находился в составе Наркомата финансов и подчинялся непосредственно Наркому финансов.

В ноябре 1921 г. Госбанку было предоставлено монопольное право на проведение операций с валютой и валютными ценностями. Он должен был также устанавливать официальный курс на драгоценные металлы и иностранную валюту, регулируя разрешенные в 1922 г. частные сделки по купле-продаже на бирже золота, серебра, иностранной валюты, а также чеков и векселей, выписанных в иностранной валюте.

В 1922 г. и 1923 г. были проведены две деноминации, укрупнившие номинал совзнака - бумажного денежного знака, выпускавшегося в то время Наркомфином для покрытия бюджетного дефицита. Во время первой деноминации в обращение были выпущены денежные знаки, которые обменивались в соотношении один рубль выпуска 1922 г. на 10 тыс. руб. денежных знаков всех образцов, официально ходивших в то время в стране; во время второй деноминации денежные знаки образца 1923 г. обменивались на денежные знаки 1922 г. в соотношении 1:100.

11 октября 1922 г. Государственному банку было предоставлено право выпуска в обращение червонцев - банковских билетов, и он превратился в эмиссионный центр. С началом эмиссии червонцев началась денежная реформа, в результате которой была прекращена галопирующая послевоенная инфляция.

В течение 1922-24 гг. в обращении одновременно находились совзнак и червонец. Червонец был бумажным денежным знаком, основанным на золоте. Он приравнивался к 7,74232 г чистого золота, т.е. к царской монете достоинством 10 рублей. С 1923 г. осуществлялась чеканка золотых червонцев, которые в основном использовались во внешней торговле.

В марте 1924 г. денежная реформа была завершена. Рубль нового образца, который являлся разменным средством при червонце и был равен 1/10 червонца, обменивался на 50 тыс. рублей совзнаками 1923 г. или на 50 млн. руб. денежных знаков более ранних образцов.

В период НЭПа практиковались такие виды банковского кредита, как учет векселей, ссуды до востребования со специальных текущих счетов, обеспеченных векселями, а также срочные ссуды под залог векселей. В дополнение к этим кредитам банк спустя три года после своего создания стал осуществлять прямое целевое кредитование. В октябре 1924 г. был впервые составлен сводный кредитный план Госбанка по всем конторам.

В результате проведенной в 1925 г. реформы кассового устройства Государственного казначейства произошло объединение денежной наличности Госбанка и Наркомфина.

С 1922 г. в стране началось создание коммерческих банков, в том числе отраслевых акционерных банков (спецбанков) и обществ взаимного кредита, которые должны были осуществлять краткосрочное или долгосрочное кредитование определенных отраслей хозяйства. В 1924 г. при Правлении Госбанка был создан Комитет по делам банков, который должен был координировать их деятельность.

Во второй половине 20-х годов функции и направления деятельности Госбанка коренным образом изменились. Это было связано в основном с ускоренными темпами проведения индустриализации, которые требовали крупных вливаний в тяжелую промышленность в течение короткого времени.

Проведение индустриализации в СССР традиционными путями, т.е. за счет накопления денежных средств внутри страны и внешних займов, было невозможно. У населения необходимые накопления отсутствовали, а займы не могли быть осуществлены ни по экономическим (мировой экономический кризис), ни по политическим причинам. В результате индустриализация в стране проводилась за счет эмиссионного финансирования. Поиск способа, который позволил бы государству в наиболее простой форме перераспределять денежные средства между секторами экономики, продолжался в течение всего периода свертывания НЭПа.

В июне 1927 г. в связи с усилением регламентации движения краткосрочных капиталов на Госбанк была возложена обязанность непосредственного оперативного руководства всей кредитной системой при сохранении общего регулирования ее деятельности за Наркоматом финансов. Госбанк должен был наблюдать за деятельностью остальных кредитных учреждений в соответствии с правительственными директивами в области кредитной политики. Спецбанки должны были хранить свободные средства и кредитоваться только в Госбанке, которому предоставлялось право участвовать в их советах и ревизионных органах. Кроме того, Госбанк должен был увеличить свою долю в акционерных капиталах спецбанков.

В феврале 1928 г. в связи с реорганизацией банковской системы в Госбанке начал сосредоточиваться основной объем операций по краткосрочному кредитованию. При этом в его ведение перешла большая часть филиалов акционерных банков, которые стали играть вспомогательную роль в кредитовании хозяйства. Операции по долгосрочному кредитованию осуществлялись в основном в специально созданном Банке долгосрочного кредитования промышленности и электрохозяйства (БДК), Центральном банке коммунального хозяйства и жилищного строительства (Цекомбанке) и отчасти в Центральном сельскохозяйственном банке (ЦСХбанке).

В августе 1928 г. на Госбанк была возложена обязанность кассового исполнения госбюджета, что позволило сосредоточить в нем кассовые операции социалистического хозяйства.

В июне 1929 г. был принят первый Устав Госбанка, согласно которому банк являлся органом регулирования денежного обращения и краткосрочного кредитования в соответствии с общим планом развития народного хозяйства СССР.

В конце 20-х - начале 30-х гг. в СССР был осуществлен комплекс реформ, целью которых было создание эффективного механизма централизованного планового регулирования материального и финансового аспектов воспроизводственного процесса. В связи с этим в 1930-32 гг. была проведена кредитная реформа, в результате которой был создан механизм централизованного планового регулирования движения кредитно-денежных ресурсов.

В январе 1930 г. в связи с ликвидацией взаимного коммерческого кредита все операции по прямому краткосрочному кредитованию стали осуществляться в Госбанке. Все спецбанки превратились в банки долгосрочных вложений, а сеть их отделений была ликвидирована. Свои операции спецбанки должны были осуществлять через филиалы Госбанка.

В январе 1931 г. была введена акцептная форма безналичных расчетов через Госбанк.

В марте 1931 г. были определены функции Госбанка как единого банка краткосрочного кредитования, расчетного и кассового центра хозяйства.

В июне 1931 г. было проведено разделение оборотных средств предприятий на собственные и заемные и определены основные принципы краткосрочного банковского кредита. Наделение предприятий собственными оборотными средствами дало возможность установить объекты банковского кредитования. Краткосрочный кредит госпредприятиям стал предоставляться только на потребности, связанные с финансированием ценностей в пути, авансированием сезонных запасов производства, накоплением сезонных запасов сырья, топлива, производственных и вспомогательных материалов, временным увеличением вложений в незавершенное производство, сезонным накоплением готовых изделий и товаров, а также на другие временные нужды, связанные с процессом производства и обращения товаров.

В мае 1932 г. были окончательно разграничены функции между Госбанком и банками долгосрочных вложений (Промбанком, Сельхозбанком, Всекобанком и Цекомбанком).

В результате кредитной реформы деятельность Госбанка окончательно утратила коммерческий характер, и сформировались основные функции Госбанка советского типа - плановое кредитование хозяйства, организация денежного обращения и расчетов, кассовое исполнение государственного бюджета и осуществление международных расчетов. Одновременно сложилась структура кредитной системы, просуществовавшая с небольшими модификациями 55 лет.

В дальнейшем совершенствование деятельности Госбанка сводилось к внедрению новых форм планового кредитования хозяйства и банковских расчетов, а также методов контроля за расходованием средств на выплату заработной платы (80% налично-денежного оборота) и сбором торговой выручки.

В феврале 1930 г. в связи с отменой операций по продаже частным лицам золота и иностранной валюты на червонцы по твердому курсу и изъятием советской валюты из оборота иностранных бирж при Правлении Госбанка была организована котировальная комиссия для установления курсов иностранных валют.

В 1933 г. Госбанк провел ряд мероприятий по ускорению расчетов, улучшению учета, совершенствованию организации документооборота и усилению внутрибанковского контроля. Была перестроена номенклатура статей баланса Госбанка: они стали группироваться по ведомственному признаку, что сделало баланс сопоставимым с кредитным планом. Был также осуществлен переход к децентрализованной квитовке межфилиальных оборотов при сохранении общего контроля в центре.

В 1939 г. Госбанк начал осуществление инкассации наличных денег.

Во время Великой Отечественной войны 1941-45 гг. Госбанк для покрытия дефицита госбюджета производил эмиссию наличных денег, в результате чего денежная масса за это время возросла в 4 раза. С целью нормализации денежного обращения в 1947 г. была проведена денежная реформа ликвидационного типа, в ходе которой был осуществлен обмен наличных денег старого образца на новый в соотношении 10:1, переоценены денежные вклады в сберегательных кассах и проведена конверсия всех выпущенных государственных займов (кроме займа 1947 г.).

В марте 1950 г. было установлено золотое содержание рубля в размере 0,222168 г чистого золота.

В декабре 1949 г. был принят второй Устав Госбанка.

В апреле 1959 г. в связи с реорганизацией кредитной системы Госбанку была передана часть операций Сельхозбанка, Цекомбанка и коммунальных банков. C 1960 г. Госбанк начал составлять планы кредитования долгосрочных вложений.

В мае 1961 г. была проведена деноминация и девальвация рубля. Новые денежные знаки были обменены на старые в соотношении 1:10. Одновременно золотое содержание рубля было увеличено в 4 раза и составило 0,987412 г чистого золота.

В октябре 1960 г. был принят третий Устав Госбанка, а с 1963 г. в ведение Госбанка были переданы государственные трудовые сберегательные кассы.

В 1965-69 гг. в ходе проведения хозяйственной реформы в деятельности Госбанка произошли изменения, связанные с кредитованием и расчетами, с планированием и регулированием денежного обращения, финансированием капиталовложений и организацией сберегательного дела. Основными видами кредитования промышленности стали кредитование по обороту материальных ценностей и затрат на заработную плату и по простым ссудным счетам.

В июле 1987 г. в связи реорганизацией кредитной системы, в результате которой были образованы новые спецбанки (Внешэкономбанк СССР, Промстройбанк СССР, Жилсоцбанк СССР и Сбербанк СССР), Госбанк стал выполнять функции главного банка страны. На него возлагалась разработка сводного кредитного плана и планов распределения ресурсов и кредитных вложений по всем банкам.

В сентябре 1988 г. был утвержден четвертый Устав Госбанка СССР, в соответствии с которым он являлся главным банком страны, единым эмиссионным центром, организатором кредитных и расчетных отношений в народном хозяйстве.

С марта 1989 г. в связи с переходом спецбанков на полный хозяйственный расчет и самофинансирование на Госбанк была возложена обязанность доводить до них контрольные цифры по объему кредитных ресурсов, размеру привлеченных средств населения, объему поступлений и платежей в иностранной валюте по банковским операциям.

В январе 1990 г. Госбанку был передан Сберегательный банк СССР.

13 июля 1990 г. на базе Российского республиканского банка Госбанка СССР был создан подотчетный Верховному Совету РСФСР Государственный банк РСФСР.

2 декабря 1990 г. Верховным Советом РСФСР был принят Закон о Центральном банке РСФСР (Банке России), согласно которому Банк России являлся юридическим лицом, главным банком РСФСР и был подотчетен Верховному Совету РСФСР. В законе были определены функции банка в области организации денежного обращения, денежно-кредитного регулирования, внешнеэкономической деятельности и регулирования деятельности акционерных и кооперативных банков.

В декабре 1990 г. были приняты Законы “О Государственном банке СССР” и “О банках и банковской деятельности”. В соответствии с ними Госбанк СССР вместе с учреждаемыми в это время на базе республиканских контор банка национальными банками должен был создать единую систему центральных банков, основанную на общей денежной единице (рубле) и выполняющую функции резервной системы.

В июне 1991 г. был утвержден Устав Центрального банка РСФСР (Банка России), подотчетного Верховному Совету РСФСР.

Период с июля 1990 г. до декабря 1991 г. был временем противостояния Российского государственного банка и Госбанка СССР.

В ноябре 1991 г. в связи с образованием Содружества Независимых Государств и упразднением союзных структур ВС РСФСР объявил Центральный банк РСФСР единственным на территории РСФСР органом государственного денежно-кредитного и валютного регулирования экономики республики. На него были возложены функции Госбанка СССР по эмиссии и определению курса рубля. ЦБ РСФСР предписывалось до 1 января 1992 г. принять в свое полное хозяйственное ведение и управление материально-техническую базу и иные ресурсы Госбанка СССР, сеть его учреждений, предприятий и организаций.

20 декабря 1991 г. Государственный банк СССР был упразднен и все его активы и пассивы, а также имущество на территории РСФСР переданы Центральному банку РСФСР (Банку России).

**3. Современная банковская система России**

Банковская система России представляет собой двухуровневую систему, состоящую из Центрального Банка Российской Федерации, коммерческих банков, включая их филиалы, а также других кредитных учреждений. Коммерческие банки начали развиваться с августа 1988г., когда был зарегистрирован первый такой банк. Особенно бурно коммерческие банки создавались во второй половине 1991г. Именно в этот период, скорее в интересах политических, а не экономических, "сверху" осуществлялась коммерциализация учреждений государственных специализированных банков. В результате были разрушены крупные банки с вертикальной структурой управления, разветвленной сетью отделений и на их месте возникли зачастую мелкие и потенциально неустойчивые коммерческие банки. В то же время шел процесс создания новых коммерческих банков, целый ряд которых занял лидирующие позиции на рынке банковских и финансовых услуг.

В странах с развитой рыночной экономикой сложилась следующая структура банковской системы:

1. Центральный (эмиссионный) банк.

2. Коммерческие банки:

- Универсальные банки

- Специализированные банки :

• Инвестиционные банки

• Сберегательные банки

• Инновационные банки

• Ипотечные банки

• Банки потребительского кредита

• Отраслевые банки

• Внутрипроизводственные банки

- Небанковские кредитно-финансовые институты :

• Инвестиционные компании

• Инвестиционные фонды

• Страховые компании

• Пенсионные фонды

• Ломбарды

• Трастовые компании и др...

Эту структуру принято называть двухуровневой, так как основными уровнями являются ЦБ и КБ1.

***Центральный (эмиссионный) банк*** в большинстве стран принадлежит государству. Но даже если государство формально не владеет его капиталом (США, Италия, Швейцария) или владеет частично (Бельгия - 50%, Япония - 55%), центральный банк выполняет функции государственного органа. Центральный банк обладает монопольным правом на выпуск в обращение (эмиссию) банкнот - основной составляющей наличноденежной массы. Он хранит официальные золото-валютные резервы, проводит государственную политику, регулируя кредитно-денежную сферу и валютные отношения. Центральный банк участвует в управлении государственным долгом и осуществляет кассово-расчетное обслуживание бюджета государства.

По своему положению в кредитной системе центральный банк играет роль “банка банков”, т. е. хранит обязательные резервы и свободные средства коммерческих банков и других учреждений, предоставляет им ссуды, выступает в качестве “кредитора последней инстанции”, организует национальную систему взаимозачетов денежных обязательств либо непосредственно через свои отделения, либо через специальные расчетные палаты.

***Коммерческие банки*** - основное звено кредитной системы. Они выполняют практически все виды банковских операций. Исторически сложившимися функциями коммерческих банков являются прием вкладов на текущие счета, кредитование промышленных и торговых предприятий, осуществление расчетов между ними.

Коммерческие банки создаются на паевых или акционерных началах и могут различаться: по способу формирования уставного капитала ( с участием государства, иностранного капитала и др. ), по специализации, по территории деятельности, видам совершаемых операций и т.д. Средства коммерческих банков делятся на собственные ( уставной фонд, резервный фонд и другие фонды, образованные за счет прибыли ) и привлеченные ( средства на счетах предприятий, их вклады и депозиты, вклады граждан и т.д. ).

***Специализированные кредитно-финансовые учреждения:***

Кроме банков, перемещение денежных средств на рынке осуществляют и другие финансовые и кредитно-финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, брокерские, дилерские фирмы и т.д. Но банки как субъекты финансового риска имеют два существенных признака, отличающие их от всех других субъектов.

Во-первых, для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обязательства (депозиты, вкладные свидетельства, сберегательные сертификаты и пр.), а мобилизованные на этой основе средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими. Это отличает банки от финансовых брокеров и дилеров, осуществляющих свою деятельность на финансовом рынке, не выпуская собственных долговых обязательств.

Во-вторых, банки отличает принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами, например при помещении средств клиентов на счета и во вклады, при выпуске депозитных сертификатов и т.п. Этим банки отличаются от различных инвестиционных фондов, мобилизующих ресурсы на основе выпуска собственных акций. Фиксированные по сумме долга обязательства несут в себе наибольший риск для посредников (банков), поскольку должны быть оплачены в полной сумме независимо от рыночной конъюнктуры, в то время как инвестиционная компания (фонд) все риски, связанные с изменением стоимости ее активов и пассивов, распределяет среди своих акционеров.

**Заключение**

Банковская система России включает в себя ЦБ РФ, который имеет разветвленную сеть отделений и филиалов в регионах страны, и коммерческие банки.

ЦБ обладает монополией на выпуск денег и контролирует их количество в стране. В его сейфах хранятся золотовалютные резервы государства. Он может финансировать экономические и социальные программы правительства. Клиентами главного банка страны кроме правительства являются коммерческие банки. ЦБ предоставляет им кредиты, контролирует расходы, хранит их обязательные денежные резервы.

Как флюгер улавливает направление ветра, так и ЦБ должен реагировать на изменение мировых тенденций в экономике. Особенно велика его роль в периоды финансовых кризисов, когда возникает угроза девальвации (снижение покупательной способности денег, их обесценивание) рубля. ЦБ поддерживает устойчивый курс национальной валюты, участвует в торгах на Межбанковской валютной бирже, определяет пределы колебания цен на иностранную валюту.

Коммерческие банки обслуживают организации, учреждения, фирмы, предприятия, население. Хотя объем капиталов российских коммерческих банков еще сравнительно невелик, некоторые из них входят в тысячу банков мира.

Наибольшее количество банков сосредоточенно в Москве и Подмосковье. Через них проходит более 80%всех российских финансовых потоков. В Москве на один коммерческий банк приходится 8,9 тыс. жителей, что в 6,5 раз больше среднероссийского показателя. Меньше всего банков – 1,5% - в сельских районах Нечерноземья и в Центральночерноземном районе.

Крупнейшие банки накапливают определенный потенциал для финансирования проектов в приоритетных отраслях, создания стратегических финансово-промышленных альянсов как "локомотивов" российской экономики. Повысился интерес крупных банков к вложениям в экономически необходимые либо оригинальные и конкурентоспособные на мировом уровне производства.

Важнейшими направлениями развития банковского сектора стали расширение сети филиалов по всей стране, установление связей с банковскими учреждениями ближнего зарубежья, стремление выйти на финансовые рынки Запада. Нарастает динамизм изменений в банковской сфере, что связано с нестабильностью конъюнктуры кредитного рынка, усилением межбанковской конкуренции, расслоением среди банковских учреждений.

Банковское дело затрагивает, в конечном счете, ожидания, чувства и планы конкретных людей. Банки, стремящиеся выжить в современной конкуренции должен стремиться к тому, чтобы чаяния его клиентов становились реальностью. Реальное же возникает и живет на какой-то основе - духовной, нравственной, материальной. Надежность банка - главная из составляющих той основы, на которой сохраняются и приумножаются средства Акционеров и Клиентов.

**Список литературы**

1. Закон РСФСР от 02.12.90 г. "О банках и банковской деятельности в РСФСР".-М.,1990.

2. Егоров А.Е. Проблемы деятельности коммерческих банков на современном этапе развития экономики// Деньги и кредит 1995.-№6.-с.4.

3. Деньги и кредит 1995.-№6.-с. Парамонова Т.В. Принципы регулирования банковской сферы

4. В.И. Букато, Ю.В. Головин, Ю.И. Львов Банки и банковские операции в России. 2-е изд., перераб и доп. Под. Ред. М.Х. Лайпидуса.- М.: Финнансы и статистика, 2001 г.

5. Тамарин С. Банки развития «Банковское дело» №1 2006г.

6. Тютюнин А.В. Совершенствование корпоративного банка «Банковское дело» №2 2006г.