**Введение**

Государство не может реализовать свою внутреннюю и внешнюю политику, обеспечить выполнение своих социально-экономических программ, функций обороны и безопасности страны, не располагая финансовыми ресурсами, не используя широкие возможности воздействия на все эти явления посредством финансового механизма. Развитие в стране местного самоуправления, призванного решать задачи местного значения, также требует соответствующего финансового обеспечения, функционирования финансов муниципальных образований.

Переход к рыночным отношениям требует усиления роли экономических, в том числе и финансовых, рычагов в регулировании общественного производства взамен административно-командных методов управления. Развитие этих отношений обусловлено общественным разделением труда, наличием разных форм собственности и основанных на них организационно-правовых форм хозяйственной деятельности, экономической обособленностью и равноправием их субъектов, внешнеэкономическими связями. Финансы как целостная экономическая категория, обладающая общими свойствами, имеют свою структуру, в которую входят несколько взаимосвязанных звеньев (институтов), для каждого из которых характерны свои особенности. Необходимость их выделения обусловлена многообразием потребностей общества, которые обслуживают финансы, охватывая своим воздействием всю экономику страны и социальную сферу. Совокупность входящих в состав финансов звеньев (институтов) в их взаимосвязи образует финансово-кредитную систему страны.

На современном этапе в состав финансовой системы Российской Федерации входят:

- бюджетная система, состоящая из государственных (федерального бюджета и бюджетов субъектов Федерации) и местных бюджетов муниципальных образований;

- внебюджетные целевые государственные и муниципальные (местные) фонды;

- финансы предприятий, организаций, учреждений, отраслей народного хозяйства;

- имущественное и личное страхование;

- кредит (государственный, муниципальный и банковский). Названные звенья финансовой системы существуют как на федеральном уровне, так и на уровне субъектов Федерации и местного самоуправления. Все они обладают общими свойствами финансов как экономической категории, но в силу своих особенностей по-разному влияют на социально-экономические процессы, вместе с тем взаимодействуя между собою. Многозвенность финансовой системы способствует большей ее гибкости и эффективности.

**1. Понятие и сущность финансово-кредитной системы и ее звеньев**

Понятие "финансовая система*"* является развитием более общего понятия "финансы". Финансы, как отмечалось во введении, выражают экономические общественные отношения. Однако в каждом звене финансов эти отношения проявляются по-разному, имеют свою специфику. Каждое звено финансов определенным образом влияет на процесс воспроизводства, имеет свои, присущие ему функции. Так, финансы предприятий обслуживают материальное производство. При их участии создается ВВП, распределяемый внутри предпри-ятий и отраслей хозяйства. Через государственный бюджет мобилизуются ресурсы в основной централизованный фонд государства, и происходит перераспределение средств между отраслями хозяйства, экономическими регионами, отдельными социальными группами населения. Внебюджетные специальные фонды имеют строго целевое назначение. Так, крупнейший социальный Пенсионный фонд Российской Федерации мобилизует средства на выплату пенсий гражданам страны. Фонды страхования предназначены для возмещения ущерба, нанесенного стихийными бедствиями предприятиям и населению, а по личному страхованию - выплаты застрахованному лицу или его семье материального обеспечения при наступлении страхового случая.

Таким образом, каждое звено финансовой системы представляет собой определенную сферу финансовых отношений, а финансовая система в целом - совокупность различных сфер финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются фонды денежных средств.

Другими словами, финансовая система - это система форм и методов образования, распределения и использования фондов денежных средств государства и предприятий.

Финансовая система РФ включает следующие звенья финансовых отношений:

- государственную бюджетную систему;

- внебюджетные специальные фонды;

- государственный кредит;

- фонды страхования;

- финансы предприятий различных форм собственности.

Первые три блока финансовых отношений относятся к централизованным финансам и используются для регулирования экономики и социальных отношений на макроуровне. Финансовые отношения предприятий относятся к децентрализованным финансам и используются для регулирования и стимулирования экономики и социальных отношений на микроуровне.

В 1991 г. бюджетная система Российской Федерации претерпела кардинальные изменения. В соответствии с Законом РСФСР «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР» от 10 октября 1991 г. и рядом других законов и постановлений Правительства Российской Федерации государственная бюджетная система России была коренным образом перестроена и в настоящее время включает три звена:

республиканский бюджет Российской Федерации, или федеральный бюджет;

бюджеты национально-государственных и административно-территориальных образований, к которым относятся республиканские бюджеты республик в составе Российской Федерации, краевые, областные бюджеты, бюджеты автономных областей, автономных округов и городские бюджеты Москвы и Санкт-Петербурга. Это бюджеты субъектов Федерации;

местные бюджеты.

Все эти бюджеты функционируют автономно. Местные бюджеты своими доходами и расходами не входят в бюджеты территорий, а последние не включаются в федеральный республиканский бюджет.

Таким образом, структура бюджетной системы Российской Федерации приближена к структуре бюджетных систем западных стран.

Внебюджетные фонды имеют строго целевое назначение - расширить социальные услуги населению, стимулировать развитие отсталых отраслей инфраструктуры, обеспечить дополнительными ресурсами приоритетные отрасли экономики.

Важнейший среди социальных фондов - Пенсионный фонд,средства которого формируются за счет страховых взносов работодателей и работающих, дотации из федерального бюджета и ресурсов, получаемых от собственных инвестиций фонда. Средства Пенсионного фонда используются на выплату пенсий по возрасту, инвалидности, по случаю потери кормильца, за выслугу лет, социальных пенсий, а также пособий на детей, пострадавших от аварии на Чернобыльской АЭС. Основная часть расходов Пенсионного фонда (140,3 трлн. руб., или 88% от общей суммы расходов) направляется на выплату трудовых пенсий. К социальным фондам относятся также Фонд социального страхования, Государственный фонд занятости населения, Федеральный и территориальный фонды обязательного медицинского страхования.

В соответствии с Указом Президента от 22 декабря 1993 г. "О формировании республиканского бюджета РФ и взаимоотношениях с бюджетами РФ в 1994 г." № 2268 в целях усиления контроля за расходованием государственных финансовых ресурсов в республиканском бюджете Российской Федерации должны быть консолидированы все государственные внебюджетные фонды, доходы которых формируются за счет обязательных платежей предприятий, учреждений и организаций, за исключением Пенсионного фонда, Фонда социального страхования и Фонда обязательного медицинского страхования с сохранением целевой направленности консолидируемых фондов. Органам государственной власти субъектов Российской Федерации рекомендовано консолидировать в бюджетах национально-государственных и административно-территориальных образований аналогичные региональные внебюджетные фонды.

Государственный кредит представляет собой особую форму кредитных отношений между государством и юридическими и физическими лицами, при которых государство выступает главным образом в качестве заемщика средств. Политику в отношении государственного внутреннего долга определяет федеральное Собрание Российской Федерации, которое устанавливает его верхний предел при утверждении федерального бюджета на предстоящий финансовый год. Увеличение внутреннего долга за последние годы связано с эмиссией банкнот Центральным Банком России для покрытия бюджетного дефицита и явилось мощным инфляционным фактором. Задача состоит в том, чтобы бюджетные дефициты, как и в зарубежных странах с развитой рыночной экономикой, покрывались путем выпуска государственных займов, размещаемых среди юридических и физических лиц. В 1993 г. для покрытия бюджетного дефицита были выпущены новые ценные бумаги - государственные краткосрочные облигации (ГКО) со сроком обращения три месяца и золотыесертификаты Министерства финансов со сроком обращения один год. В 1994 г. наряду с трехмесячными облигациями эмитированы шестимесячные государственные облигации, а затем со сроком погашения до одного года. В 1995 г. были выпущены облигации Федерального займа (ОФЗ) и Государственного сбе-регательного займа (ОГСЗ), что привело к развитию рынка государственных ценных бумаг.

В настоящее время внутренний государственный долг России состоит из государственных ценных бумаг, выпущенных Министерством финансов РФ от имени Правительства России, а также в виде кредитных соглашений с Центральным Банком России. Все виды заимствований являются срочными и по ним выплачиваются проценты.

По мере развития рыночных отношений имущественное и личное страхование и страхование ответственности приобретают все большее значение, поскольку степень страхового риска, связанного с возможностью наступления стихийных бедствий, спадов производства, политической нестабильностью, возрастает.

Следует отметить, что четкая специализация среди российских страховщиков по направлениям страховой деятельности на сегодняшний день отсутствует. Большинство страховых компаний проводят операции по страхованию жизни, страхованию имущества юридических и физических лиц, страхованию грузов, страхованию от несчастных случаев и болезней, страхованию ответственности.

Ведущую роль на страховом рынке занимает государственная страховая компания Росгосстрах, которая за более чем 70-летний период своего функционирования создала мощный механизм страховой защиты отдельных сторон общественного производства, жизни, здоровья, трудоспособности членов общества. Успешно работают такие акционерные страховые общества, как АСКО, Ингосстрах, "Росно", "Энергогарант", "Макс", "Россия" и другие страховые компании.

Финансы предприятий различных форм собственности(государственные, муниципальные, акционерные, частные, арендные и др.) составляют основу финансов. Здесь формируется преобладающая часть финансовых ресурсов. От состояния финансов предприятий во многом зависит общее финансовое положение страны. В условиях рыночных отношений предприятия осуществляют свою деятельность на началах коммерческого расчета, при котором расходы предприятия должны покрываться за счет собственных доходов. Главным источником производственного и социального развития трудовых коллективов становится прибыль*.*

Предприятия стали обладать реальной финансовой независимостью, самостоятельно распределяют выручку от реализации продукции, по своему усмотрению распоряжаются прибылью, формируют производственные и социальные фонды, изыскивают необходимые им средства для инвестирования, используя в том числе и ресурсы финансового рынка. Предприятия стали свободны от мелочной опеки со стороны государства, но вместе с тем резко повысилась их ответственность за экономические и финансовые результаты работы.

|  |
| --- |
| **2.**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РФ  В банковской системе России ЦБ РФ ( ЦБР ) определён как главный банк страны и кредитор последней инстанции. Он находится в государственной собственности и на него возложены функции общего регулирования деятельности каждого коммерческого банка в рамках единой денежно - кредитной системы страны. Центральный банк призван приводить их деятельность в соответствие с общей экономической стратегией и выступает ключевым агентом государственной денежно-кредитной политики, при этом со стороны ЦБР используются в первую очередь экономические методы управления и только в отдельных случаях административные.  Принципы организации и деятельности Центрального банка РФ (Банка России), его статус, задачи, функции, полномочия определяются Конституцией Российской Федерации, Законом о Центральном Банке и другими федеральными законами.  **2.1. Организационная структура Банка России**  Банк России образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления.  В систему Банка России входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения и другие предприятия, учреждения и организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, необходимые для осуществления деятельности банка .  Органы управления Банком России  Высшим органом Банка России является Совет директоров - коллегиальный орган, определяющий основные направления деятельности Банка России и осуществляющий руководство и управление Банком России.  Совет директоров выполняет следующие функции:  1. во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и обеспечивает выполнение основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;  2. утверждает годовой отчет Банка России и представляет его Государственной Думе;  3. рассматривает и утверждает смету расходов Банка России на очередной год, а также произведенные расходы, не предусмотренные в смете;  4. определяет структуру Банка России;  5. принимает решения:  о создании и ликвидации учреждений и организаций Банка России;  об установлении обязательных нормативов для кредитных организаций;  об изменении процентных ставок Банка России;  о выпуске и изъятии банкнот и монеты из обращения, об общем объеме выпуска наличных денег; и т.д.  6. утверждает внутреннюю структуру Банка России;  7. определяет условия допуска иностранного капитала в банковскую систему Российской Федерации в соответствии с федеральными законами;  **2.2. Цели и задачи деятельности ЦБР**  Основными целями деятельности Банка России являются:  защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;  развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;  обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.  Основными задачами ЦБР являются регулирование денежного обращения, проведение единой денежно - кредитной политики, защита интересов вкладчиков, банков, надзор за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждений, осуществление операций по внешнеэкономической деятельности.  Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.  Банк России выполняет следующие функции:  1. во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля;  2. монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;  3. является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему рефинансирования;  4. устанавливает правила осуществления расчетов в РФ;  5. устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;  6. осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций; выдает и отзывает лицензии кредитных организаций и организаций, занимающихся их аудитом;  7. осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций;  8. регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;  9. осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций, необходимых для выполнения основных задач Банка России;  10. осуществляет валютное регулирование, включая операции по покупке и продаже иностранной валюты; определяет порядок осуществления расчетов с иностранными государствами;  11. в целях осуществления указанных функций 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;  Для реализации возложенных на него функций ЦБР участвует в разработке экономической политики Правительства Российской Федерации.  Банк России и Правительство Российской Федерации информируют друг друга о предполагаемых действиях, имеющих общегосударственное значение, координируют свою политику, проводят регулярные консультации.  Банк России консультирует Министерство финансов РФ по вопросам графика выпуска государственных ценных бумаг и погашения государственного долга с учетом их воздействия на состояние банковской системы и приоритетов единой государственной денежно-кредитной политики.  **2.3. Функции Центрального Банка**  Рассмотрим функции, которые традиционно выполняет любой ЦБ: осуществление монопольной эмиссии банкнот; проведение денежно-кредитного регулирования, валютной политики; рефинансирование кредитно-банковских институтов; регулирование деятельности кредитных институтов, т.е. осуществление банковского надзора; функция финансового агента правительства.  Эмиссия банкнот.  За Банком России как представителем государства законодательно закреплено осуществление эмиссия наличных денег, организация их обращения и изъятия из обращения на территории Российской Федерации.  Совет директоров принимает решение о выпуске в обращение новых банкнот и монеты и об изъятии старых, утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков.  В целях организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации на Банк России возлагаются следующие функции:  прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монеты, создание их резервных фондов;  установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;  установление признаков платежеспособности денежных знаков и порядка замены поврежденных банкнот и монеты, а также их уничтожения;  определение порядка ведения кассовых операций.  Проведение денежно-кредитной политики.  Денежно-кредитная политика ЦБ представляет собой совокупность мероприятий, направленных на изменение денежной массы в обращении, объема кредитов, уровня процентных ставок и других показателей денежного обращения и рынка ссудных капиталов. Ее цель - регулирование экономики посредством воздействия на состояние совокупного денежного оборота, он включает в себя наличную денежную массу в обращении и безналичные деньги, находящиеся на счетах в банках.  Денежно-кредитная политика ЦБ направлена либо на стимулирование денежно-кредитной эмиссии - кредитная экспансия (оживление конъюнктуры в условиях падения производства), либо на ограничение денежно-кредитной эмиссии в периоды экономических подъемов - кредитная рестрикция.  ЦБ использует при проведении денежно-кредитной политики комплекс инструментов, которые различаются:  по форме их воздействия (прямые и косвенные);  по объектам воздействия (предложение денег и спрос на деньги);  по характеру параметров, устанавливаемых в ходе регулирования (количественные и качественные).  Все эти методы используются в единой системе.  Основными инструментами денежно-кредитной политики ЦБ являются:  изменение норм обязательных резервов, размещаемых коммерческими банками в ЦБР;  регулирование официальной учетной ставки;  проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.  Определение приоритетности инструментов денежно-кредитной политики зависит от тех целей, которые решает ЦБ на том или ином этапе развития страны.  Изменение норм обязательных резервов. В соответствии с инструкцией №1 "О порядке регулирования деятельности коммерческих банков" и Указания о порядке формирования централизованных фондов банковской системы России за счет взносов коммерческих банков ЦБР образует резервный фонд кредитной системы РФ, средства которого формируются за счет резервирования в нем определенной доли привлеченных коммерческими банками средств сторонних организаций, которые используются в качестве кредитных ресурсов.  Фонд обязательных резервов - это обязательная норма вкладов коммерческих банков в ЦБ, устанавливаемая в законодательном порядке и определяемая как процент от общей суммы вкладов коммерческих банков. Он создан для того, чтобы при необходимости обеспечить возможность коммерческим банкам своевременно выполнить перед клиентами свои обязательства по возврату ранее привлеченных денежных средств за счет того, что часть этих средств депонируется и не используется банками в качестве кредитных ресурсов.  ЦБР, изменяя нормы обязательных резервов, оказывает влияние на кредитную политику коммерческих банков и состояние денежной массы в обращении. В результате повышения нормы обязательных резервов ЦБ сокращает суммы свободных денежных средств, находящихся в распоряжении коммерческих банков и используемых для расширения активных операций; уменьшение нормы резервов позволяет коммерческим банкам в более полной мере использовать сформированные им кредитные ресурсы, т.е. увеличить кредитные вложения в народное хозяйство.  Регулирование официальной учетной ставки ЦБ.  Учетная ставка используется ЦБ в операциях с коммерческими банками по учету краткосрочных государственных облигаций, коммерческих векселей и других ценных бумаг, отвечающих требованиям ЦБ и является оперативным инструментом государственного влияния на рынок ссудных капиталов ( в зависимости от его состояния может меняться в течение года ).  Официальная учетная ставка служит ориентиром для рыночных процентных ставок ; её изменение по предоставленным центробанком кредитам, увеличивая или сокращая предложение кредитных ресурсов, регулирует тем самым и спрос на них.  Исходя из учетной ставки определяются ставки, взимаемые коммерческими банками по своим ссудам, и размеры процентов, выплачиваемых вкладчикам по депозитам и другим счетам. Широкое применение изменения учетной ставки обусловлено простотой применения. Повышение ( в антиинфляционных целях ) учетного процента , т.е. политика " дорогих денег " ограничивает для коммерческих банков возможность получить ссуду в центробанке и одновременно увеличивает цену денег, предоставляемых в кредит коммерческими банками. В результате кредитные вложения в экономику сокращаются и, следовательно, тормозится дальнейший рост производства. Курс же на понижение учетной ставки, политика " дешевых денег ", наоборот, выступает фактором развёртывания кредитных операций и ускорения темпов экономического развития.  Поскольку практически все банки в той или иной степени прибегают к кредитам ЦБ, влияние устанавливаемых им ставок распространяется на всю экономику.  Операции на открытом рынке, т.е. купля-продажа по заранее установленному курсу ценных бумаг, в том числе государственных, формирующих долг страны. Это считается наиболее гибким методом регулирования кредитных вложений и ликвидности коммерческих банков.  Операции центробанка на открытом рынке оказывают прямое воздействие на объём свободных ресурсов, имеющихся у коммерческих банков, что стимулирует либо сокращение, либо расширение кредитных вложений в экономику, одновременно влияя на ликвидность банков ( соответственно уменьшая или увеличивая её ). Это воздействие осуществляется посредством изменения центробанком цены покупки у коммерческих банков или продажи им ценных бумаг.  При жесткой рестрикционной политике, направленной на отток кредитных ресурсов с денежного рынка, центробанк уменьшает цену покупки, тем самым увеличивая или уменьшая её отклонение от рыночного курса.  Операции на открытом рынке различаются в зависимости от:  условий сделки: купля-продажа за наличные или купля на срок с обязательной обратной продажей - обратные операции;  объектов сделок: операции с государственными или частными бумагами;  срочности сделки: краткосрочные (до 3 мес.), долгосрочные (до 1 года и более) операции с ценными бумагами;  сферы проведения операций: только на банковском секторе рынка ценных бумаг или и на небанковском секторе рынка;  способа установления ставок: определяемых или центральным банком или рынком.  При проведении денежно-кредитной политики Банк России имеет право осуществлять следующие операции с российскими и иностранными кредитными организациями:  1. предоставлять кредиты на срок не более одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами, если иное не установлено федеральным законом о федеральном бюджете;  2. покупать и продавать чеки, простые и переводные векселя, имеющие, как правило, товарное происхождение, со сроками погашения не более шести месяцев;  3. покупать и продавать государственные ценные бумаги на открытом рынке;  4. покупать и продавать облигации, депозитные сертификаты и иные ценные бумаги со сроками погашения не более одного года;  5. покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства в иностранной валюте, выставленные российскими и иностранными кредитными организациями;  6. покупать, хранить, продавать драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей;  7. проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, принимать на хранение и в управление ценные бумаги и иные ценности;  8. выдавать гарантии и поручительства;  9. осуществлять операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;  10. открывать счета в российских и иностранных кредитных организациях на территории Российской Федерации и иностранных государств;  11. осуществлять другие банковские операции от своего имени, если это не запрещено законом.  Обеспечением для кредитов Банка России могут выступать:  золото и другие драгоценные металлы в различной форме;  иностранная валюта;  векселя в российской и иностранной валюте со сроками погашения до шести месяцев;  государственные ценные бумаги.  Проведение валютной политики.  Банк России представляет интересы Российской Федерации во взаимоотношениях с центральными банками иностранных государств, а также в международных банках и иных международных валютно-финансовых организациях.  ЦБ является проводником государственной валютной политики, включающей в себя комплекс мероприятий, нацеленных на укрепление внешнеэкономических позиций страны и осуществляет эту функцию в соответствии с Законом Российской Федерации "О валютном регулировании и валютном контроле" и федеральными законами.  От имени правительства ЦБ регулирует резервы иностранной валюты и золота, является традиционным хранителем государственных золотовалютных резервов. Он осуществляет регулирование международных расчетов, платежных балансов, участвует в операциях мирового рынка ссудных капиталов и золота. ЦБ, как правило, предоставляет свою страну в международных и региональных валютно-кредитных организациях.  Для осуществления своих функций Банк России может открывать представительства в иностранных государствах.  Рефинансирование коммерческих банков.  Рефинансирование коммерческих банков, т.е. предоставление им заимствований в случаях, когда они испытывают временные финансовые трудности. Цель рефинансирования - воздействие на состояние денежно-кредитной сферы. Выполняя функцию рефинансирования, ЦБ выступает в качестве банка банков.  Кредиты рефинансирования предоставляются только устойчивым банкам, испытывающим временные финансовые трудности, и различаются в зависимости от:  формы обеспечения (учетные и ломбардные кредиты);  методов предоставления (прямые кредиты и кредиты, предоставляемые на основе проведения аукционов);  сроков предоставления (среднесрочные - на 3-4 мес. и краткосрочные - на 1 день или несколько дней);  целевого характера (корректирующие кредиты и продленные сезонные кредиты).  Регулирование деятельности кредитных институтов.  Банк России является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.  Регулирование кредитных организаций - это система мер, посредством которых государство через ЦБ обеспечивает стабильное и безопасное функционирование банков, предотвращает дестабилизирующие процессы в банковском секторе.  Контроль за деятельностью банков проводится с целью обеспечения устойчивости отдельных банков и предусматривает целостный и непрерывный надзор за осуществлением банком своей деятельности в соответствии с действующим законодательством.  Главная цель банковского регулирования и надзора - поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.  При осуществлении функции надзора и контроля за деятельностью коммерческих банков Банк России:  устанавливает обязательные для кредитных организаций правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности.  регистрирует кредитные организации в Книге государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций и отзывает их.  В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России может устанавливать им обязательные нормативы:  1. минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций, минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных организаций;  2. предельный размер не денежной части уставного капитала;  3. максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;  4. максимальный размер крупных кредитных рисков;  5. максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика);  6. нормативы ликвидности кредитной организации;  7. нормативы достаточности капитала;  8. максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения;  9. размеры валютного, процентного и иных рисков;  10. минимальный размер резервов, создаваемых под высокорисковые активы;  11. нормативы использования собственных средств банков для приобретения долей (акций) других юридических лиц;  12. максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам).  Для осуществления своих функций в области банковского надзора и регулирования ЦБ проводит проверки кредитных организаций и их филиалов, направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет предусмотренные законом санкции по отношению к нарушителям.  В случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации ЦБ имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до одной десятой процента от размера минимального уставного капитала либо ограничивать проведение отдельных операций на срок до шести месяцев.  В случае невыполнения в установленный срок предписаний об устранении нарушений, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией операции создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе:  1. взыскать с кредитной организации штраф до 1 процента от размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 процента от минимального размера уставного капитала;  2. потребовать от кредитной организации:  осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе изменения структуры активов;  замены руководителей кредитной организации;  реорганизации кредитной организации;  3. изменить для кредитной организации обязательные нормативы на срок до шести месяцев;  4. ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией, на срок до одного года, а также на открытие филиалов на срок до одного года;  5. назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до 18 месяцев;  6. отозвать лицензию на осуществление банковских операций в порядке, предусмотренном федеральными законами.  Функция финансового агента правительства.  Являясь по своему статусу финансовым агентом правительства, ЦБ осуществляет операции по размещению и погашению государственного долга, кассовому исполнению бюджета, ведению текущих счетов правительства, надзору за хранением, выпуском и изъятием из обращения монет и казначейских билетов, а также переводу валютных средств при осуществлении расчетов правительства с другими странами.  Важная роль ЦБ в решении таких проблем, как предоставление кредитов на покрытие государственных расходов и дефицита государственного бюджета, соответствует его функции кредитора государства. Основная форма государственных заимствований, используемых на цели финансирования государственных расходов и государственного бюджета - государственные займы.  Государственные займы используются для покрытия бюджетных дефицитов государства посредством аккумуляции временно свободных денежных средств физических и юридических лиц, предоставляются на определенный срок на условиях выплаты дохода и оформляются удостоверяющими долговыми обязательствами в бумажной или безбумажной форме.  Выполняя функцию финансового агента правительства, ЦБ осуществляет кассовое исполнение бюджета - прием, хранение и выдачу государственных бюджетных средств, ведение учета и отчетности. В основу кассового исполнения бюджета положен принцип единства кассы, т.е. все мобилизованные государственные доходы направляются на единый счет министерства финансов в ЦБ, с которого черпаются средства для осуществления государственных расходов, таким образом ЦБ выступает кассиром правительства.  Единство кассы предоставляет министерству финансов возможность осуществлять постоянный контроль за поступлением средств на его счет и за движением кассовой наличности; обеспечивает централизацию государственных бюджетных средств и балансирование доходов и расходов каждого из бюджетов (федерального, местного), образующих в совокупности бюджетную систему страны; позволяет проводить операции по кассовому исполнению бюджета на всей территории страны. Осуществление кассового исполнения центральным банком дает возможность отделить функции распоряжения бюджетными средствами и распорядителя кредитами, которые выполняют финансовые органы, от функции приема, выдачи, хранения этих средств, которые входят в компетенцию ЦБ. В результате создаются необходимые условия для контроля за целевым использованием бюджетных средств.  Банк России ежегодно не позднее 15 мая представляет Государственной Думе годовой отчет, утвержденный Советом директоров.  Годовой отчет Банка России включает:  1. отчет о деятельности Банка России, анализ состояния экономики РФ, в том числе анализ денежного обращения и кредита, банковской системы, валютного положения и платежного баланса РФ, а также перечень мероприятий по единой государственной денежно-кредитной политике, проведенных Банком России;  2. годовой баланс, счет прибылей и убытков, распределение прибыли;  3. порядок формирования и направления использования резервов и фондов Банка России;  4. аудиторское заключение по годовому отчету Банка России.  (Решение об аудите ЦБР и определение аудиторской фирмы, имеющей лицензию на осуществление банковского аудита Государственная Дума принимает до завершения отчетного года. В соответствии с заключенным с аудиторской фирмой договором Банк России обязан представлять отчетность и информацию, необходимые для проведения аудиторской проверки.)  По итогам рассмотрения годового отчета Банка России Государственная Дума принимает решение.  Банк России перечисляет в федеральный бюджет 50 процентов фактически полученной балансовой прибыли по итогам года после утверждения годового отчета Банка России Советом директоров. Оставшаяся прибыль Банка России направляется Советом директоров в резервы и фонды различного назначения.  **3. Коммерческие банки, их операции и роль в экономике.**  Вторым ярусом банковской системы России, как и других стран, выступают универсальные и специализированные коммерческие банки. В соответствии с российским законодательством банками являются кредитные организации, выполняющие в совокупности такие виды операций, как: привлечение во вклады средств юридических и физических лиц; размещение денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.При этом для осуществления своей деятельности банки должны пройти государственную регистрацию в Центральном банке РФ и получить лицензию на осуществление определенных банковских операций, и должны быть ликвидными.  Понятие ликвидность коммерческого банка означает возможность банка своевременно и полно обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами, что определяется наличием достаточного собственного капитала банка, оптимальным размещением и величиной средств по статьям актива и пассива баланса с учетом соответствующих сроков.  Иными словами, ликвидность коммерческого банка базируется на постоянном поддержании объективно необходимого соотношения между тремя ее составляющими - собственным капиталом банка, привлеченными и размещенными им средствами путем оперативного управления их структурными элементами.  За время своего небольшого существования количество коммерческих банков в стране постоянно изменялось, первоначально их количество увеличивалось, а затем наступил период концентрации и централизации капитала, когда увеличивался уставный капитал банков, но уменьшалось их количество. После кризиса 1998 г., когда потерпели фиаско многие крупные банки, банковская система до сих пор находится в условиях реформирования и реорганизации. В период с 1998 г. по январь 2001 г. количество банков сократилось почти на 80%. И только после 2001 г. начался рост количества банков . В настоящее время насчитывается 1276 коммерческих банков, однако из них только 90% считаются финансово устойчивыми.  Коммерческие банки России по своей величине в основном мелкие и средние. 36,4% коммерческих банков имеют уставный капитал от 5 до 25 млн. руб., 23,9% - от 10 до 30 млн. руб. и только 17% коммерческих банков удовлетворяют требованию Центрального банка РФ о минимальной величине уставного капитала (5 млн. евро, см. табл. 3). Основное место расположения коммерческих банков, как уже упоминалось ранее, - Центральная часть России, и в большей степени г. Москва. Здесь сосредоточено 696 банков, из них в Москве и Московской области - 621 банк, что составляет около 50% всех банков.  По своей организационно-правовой форме большинство коммерческих банков являются акционерными банками, хотя присутствуют и банки как общества с ограниченной и дополнительной ответственностью. Для России в большей степени, чем в развитых странах, характерны государственные банки, или банки с участием государства. По данным на конец 2001 г., банков с участием государственных унитарных предприятий было свыше 400. Из них только в капитале пяти-шести крупных банков участвовало непосредственно государство. Наиболее крупными из них являются такие банки, как Сберегательный банк, Внешэкономбанк, Внешторгбанк.  В России разрешено открытие банков с участием иностранного капитала. Коммерческих банков с привлечением иностранных инвестиций в пределах 35-50% капитала банка насчитывается 127, а со 100%-ным иностранным участием на данный момент - 23. Несмотря на небольшое количество таких банков, их доля в совокупных активах банковской системы составляет около 6%. Наиболее крупным иностранным банком на территории России является австрийский Райзенбанк.  В основном коммерческие банки универсальны, т.е. выполняют полный набор операций и обслуживают все категории клиентов.  В соответствии с российским законодательством, а именно, Законом РФ «О банках и банковской деятельности», коммерческие банки могут выполнять, как уже говорилось ранее, следующие виды операций: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.  Кроме чисто банковских операций они могут выполнять и определенные сделки: выдачу гарантий; приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами; осуществление операций с драгоценными металлами и камнями; предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей; лизинговые операции; оказание консультационных и информационных услуг.  Однако, несмотря на такой широкий перечень операций, российские банки акцентируют свое внимание лишь на небольшом количестве операций. Среди пассивных операций основными выступают ведение счетов предприятий, корреспондентских счетов банков и принятие вкладов населения, на которые приходится свыше 55% пассивов. Что касается активных операций, то здесь преобладают кредиты - 40% (из них кредиты в реальный сектор экономики составляют лишь 32,3%) и вложения в ценные бумаги - 19%. В силу краткосрочности привлекаемых ресурсов банки работают на денежном рынке, предоставляя краткосрочные кредиты. Лишь небольшая группа банков активно занимается долгосрочным кредитованием и инвестициями. В целом предоставляемые кредиты составляют 12% от ВВП**,** тогда как в развитых странах этот показатель в десятки раз выше. Большая часть активов коммерческих банков размещена на корреспондентских счетах банков. Среди прочих операций основное место занимают операции с иностранной валютой. Доля валютных пассивов в совокупных пассивах коммерческих банков составляет 34,7%, а доля валютных активов в совокупных активах - 43,4%.  Клиентами коммерческих банков, как правило, являются юридические лица и малая доля физических лиц, хотя в последние годы коммерческие банки все больше начинают ориентироваться на обслуживание физических лиц. Тем не менее, совокупный объем кредитов, выданных банками населению в 2001 г., составил 2,3% всех выданных кредитов, ими же привлекается менее 25% всех денежных средств населения.  В России по сравнению с другими странами доля специализированных банков, ориентирующихся на выполнение одной или двух основных операций или обслуживание определенного вида клиентов довольно мала. Среди них особую роль играет Сберегательный банк России, наиболее крупный банк по размерам собственного капитала, активам, количеству клиентов и филиальной сети. На рынке банковских услуг Сберегательному банку принадлежит значительная роль в привлечении средств физических лиц (на него приходится 75% всех вкладов), он остается одним из немногих банков, занимающихся кредитованием физических лиц.  Наряду со Сберегательным банком к числу специализированных банков относятся ипотечные банки, занимающиеся кредитованием недвижимости под ее залог. Такие банки появились в России еще в начале 90-х годов, но особого развития пока не получили из-за множества правовых и экономических рисков. На сегодняшний день их насчитывается около девяти, причем срок выдачи кредитов данными банками не превышает 10 лет, и они пользуются, как правило, широкой поддержкой муниципальных органов власти.  Инвестиционным банкам в нашей стране пока очень трудно выжить в силу неразвитости рынка ценных бумаг, отсутствия большого объема эмитентов корпоративных ценных бумаг. Поэтому такие банки с целью получения прибыли в большей степени выполняют роль универсальных банков, нежели специализированных.  Особо стоит сказать о таких специализированных банках, как Внешэкономбанк и Внешторгбанк России, занимающихся обслуживанием внешней торговли и внешнеэкономической деятельности России. Эти банки существуют уже достаточно долго, доля их капитала принадлежит государству, и они являются своеобразными монополистами в своей области.  В целом стоит отметить, что специализированные банки только начинают развиваться, и в условиях стабилизации и развития экономики их развитие будет продолжаться.  **Заключение**  Банковская система - одно из высших достижений экономической цивилизации, которую изобрел и построил человек. Она представляет собой инструмент, с помощью которого, воздействуя через деньги, валюту, регулирует структуру, поддерживает стабильное функционирование денежного обращения и всей экономики в целом.  Банковская система существует только тогда, когда в стране имеется достаточное количество банков, кредитных учреждений и организаций, которые выполняют некоторые банковские операции. Банковская система входит в большую экономическую систему страны.  Современная кредитная система представлена разнообразными кредитно-финансовыми институтами, которые выполняют аккумуляцию и мобилизацию доходов. Банковская система является основным звеном кредитной системы, играет исключительно важную роль в рыночной экономике. Банки, по существу, выступают в роли финансовых посредников. Они аккумулируют вклады, предоставляют полученные средства в качестве ссуд юридическим и физическим лицам, а так же выполняют различные расчетные, гарантийные и иные операции.  В связи с острым экономическим и финансовым кризисом в нашей стране положение подавляющего большинства коммерческих банков было и остается крайне тяжелым. Многие банки осуществляют экспансию на рынке государственных краткосрочных обязательств, которые в настоящее время являются самыми надежными финансовыми инструментами. Наибольший удельный вес в активных банковских операциях занимают операции по кредитованию. Кредитный механизм носит коммерческий характер и в большей степени зависит от экономических нормативов, устанавливаемых Центральным банком.  Стабильность банковской системы имеет и международный аспект в силу проводимой политики либерализации финансового рынка России, расширения международной деятельности российских банков.  От качественного и количественного роста банковского сектора в огромной степени зависит выход нашей страны из экономического кризиса. Несмотря на обремененность многочисленными проблемами, современные российские банки уже сложились в мощную экономическую силу. Для повышения их роли в экономике и способности перераспределять финансовые ресурсы в интересах всего народного хозяйства необходимо укреплять финансовую базу банковского сектора и существенно улучшить законодательные условия в банковской деятельности.  **Список использованной** **литературы**  1. Федеральный Закон от 02.12.1990 №395 - 1 «О банках и банковской деятельности».  2. Федеральный Закон от 10.08.2002 №86 - ФЗ «О Центральном Банке РФ (Банке России)».  3. Банки и банковские операции: Учебник. / Под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2003. - 475 с.  4. Банки и банковское дело / Под ред. Балабанова И.Т. - СПб.: Питер, 2003, - 256 с.  5. Банковское дело / Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. - М.: Финансы и статистика, 2003. - 536 с.  6. Банковское дело: Учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - М.: Финансы и статистика, 2005. - 592 с.  7. Банковское дело: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2005. - 672 с.  8. Деньги. Кредит. Банки. Учебник для вузов / Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, А.В. Песникова и др.; Под ред. академ РАЕН Ф.Ж. Жукова. - М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2004. - 600 с.  9. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. - М.: КНОРУС, 2005. - 560 с.  10. Милюков А.И. Банковская система России: качество банковской деятельности и управления. // Деньги и кредит. - 2006 - №2. с. 15-19.  11. Райзберг Б.А. Рыночная экономика. - М.: Деловая жизнь, 1995. |