

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/33012>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Финансы и кредит

ВВЕДЕНИЕ 3

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ 5

1.1 Сущность, значение и роль банковской системы в экономике страны 5

1.2 Структура и состав банковской системы в Российской Федерации 9

1.3 Правовые основы функционирования российской банковской системы 11

Выводы 19

2. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ ЕЕ РАЗВИТИЯ 22

2.1 Показатели работы отечественной банковской системы в контексте современного состояния экономики 22

2.2 Особенности регулятивного и надзорного воздействия на отечественную банковскую систему в текущих условиях 44

2.3 Современные проблемы российской банковской системы и возможные меры по их разрешению 51

Выводы 63

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 65

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ 66

ПРИЛОЖЕНИЯ 71

ВВЕДЕНИЕ

Современные экономические преобразования в России связаны с процессами трансформации в ключевых областях экономики, включая банковскую систему. Вместе с тем данные процессы имеют место на фоне нестабильного развития внешней среды. Глобальный экономический кризис показал чувствительность финансовой системы и необходимость дальнейших изменений для обеспечения устойчивости банковской системы и ее основных участников.

На рынке наблюдается рост разнообразных услуг, предоставляемых банками, новых методов обслуживания и привлечения клиентов. В условиях ужесточения конкурентной борьбы банки укрепляют свои позиции на рынке, повышают эффективность работы, создают «уникальные» банковские продукты, внедряют новые банковские технологии.

Для полного развития банковской системы в целях максимального полного осуществления ее социально значимых задач необходимо разработать определенные программы ее развития на основе концепции целостного представления целей, средств и механизмов, которые будут использоваться.

Цель исследования – изучение банковской системы России для оценки ее состояния и перспектив развития.

Цель исследования предопределила необходимость решения следующих задач:

- исследовать сущность и структуру банковской системы, ее влияние на экономику государства;
- рассмотреть факторы, оказывающие влияние на развитие банковской системы;
- изучить стратегические ориентиры развития банковской системы в условиях финансовой нестабильности;
- проанализировать показатели функционирования банковской системы России на современном этапе;
- изучить проблемы реализации стратегии развития банковской системы страны на долгосрочную перспективу;
- рассмотреть современные проблемы российской банковской системы и возможные меры по их разрешению.

Объектом исследования выступила банковская система России, предметом исследования – показатели ее деятельности с целью оценки состояния и перспектив развития отечественной банковской системы.

Теоретической базой исследования послужили научные достижения таких видных ученых в области финансов, денежного обращения, кредита и банковского дела как С.А. Андрушин, В.И. Букато, Н.И., В.С. Захаров, Ю.И. Кашин, Ю.А. Константинов, Г.Г. Коробова, Л.Н. Красавина, О.И. Лаврушин, И.В. Ларионова, И.В. Левчук, Ю.И. Львов, В.В. Новикова, Г.С. Панова, В.М. Родионова, В.К. Сенчагов и др.

Исследование базируется на эмпирической базе, состоящей из статистических и аналитических материалов Центрального банка Российской Федерации, Министерства финансов РФ, Федеральной службы государственной статистики, данных по теме работы, опубликованных в открытой печати, в сети Интернет, справочных правовых системах Гарант и Консультант плюс.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, разбитых на параграфы, заключения и списка использованных источников.

Во введении отражены цели и задачи работы, объект и предмет исследования, теоретическая и эмпирическая база исследования, его структура.

В первой главе исследованы теоретические аспекты организации и функционирования банковской системы.

Вторая глава является аналитическим разделом исследования. В ней проведен анализ современного состояния российской банковской системы и определены тенденции ее развития.

В заключении подведены основные итоги работы.

Работа выполнена на 69 страницах, содержит 16 рисунков., 7 таблиц.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

1.1 Сущность, значение и роль банковской системы в экономике страны

Российский банковский сектор является важнейшим элементом финансовой отрасли, поэтому Правительство Российской Федерации и Банк России создают необходимые правовые и иные условия для формирования в России современного высокоразвитого и конкурентоспособного банковского сектора, отвечающего интересам российской экономики и обеспечивающего высокий уровень банковского обслуживания населения и организаций.

Банки призваны выполнять множество специальных функций. К их числу относятся проведение расчетных и кассовых операций, кредитование, инвестирование, хранение денежных средств и других денежных активов, а так же управление ими, т.е. те услуги, без которых сегодня не обойтись гражданам и бизнесу. Поэтому сложные банковские отношения являются постоянным объектом пристального внимания экономистов, юристов, предпринимателей и т.д., которым приходится постоянно сотрудничать с банками и пользоваться их услугами.

Банковская система - кровеносная система экономики. Она не может функционировать без товарного рынка, без нормального денежного обращения, без рынка капиталов, на котором и образуется «кровь», распределяемая потом по всем клеткам экономического организма. Одна из важнейших задач банковской системы - содействие созданию и функционированию рынка ссудного капитала. Это основное звено рыночной экономики, которое влияет на развитие товарного, потребительского рынка и рынка труда. Ни один из них не может существовать без функционирования денежного, кредитного и финансового рынков. Важной для всей экономической системы функцией банка является кредитование хозяйственной деятельности. В результате кредитования расширяется производство товаров, преумножается капитал, растет уровень жизни. Банковские кредиты играют важную роль в экономике, потому что в больших размерах обеспечивают финансовыми ресурсами промышленность, сельское хозяйство, торговлю.

Понятие «банковская система» предполагает в первую очередь определение ее составляющих: банки и система. Банки представляют собой организационные структуры финансового рынка, кредитные организации, в задачу которых входит комплексное осуществление операций по привлечению временно свободных средств, накоплений и сбережений физических и юридических лиц, по размещению аккумулированных ресурсов от своего имени на основе возвратности, срочности и платежей в соответствии с поручениями их клиентов.

В современной экономике России ключевое значение обретают банки, которые в соответствии с законами экономики являются ключевым звеном хозяйственного процесса. Их деятельность должна быть направлена на развитие отраслей экономики с помощью посредством различных инструментов (расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, капитализация ресурсов и т.п.).

Рассмотрим подробнее, какова роль банковской системы России в структуре экономики страны на современном этапе.

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 действующая банковская система представлена двумя уровнями и включает в себя Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков [34].

По данным статистической информации сайта Банка России за последние 20 лет произошли существенные

изменения в структуре банковской системы, где центральная роль отведена коммерческим банкам (табл. 1.1).

Как видно из данных, представленных в табл.1.1, тенденция сокращения количества кредитных организаций - в 2,4 раза с 1311 до 551 за период с ... по Мы связываем это, в первую очередь, с проводимой политикой Банка России, направленной на оздоровление банковской системы от неблагонадежных банков, а также с последствиями финансовых кризисов 2008, 2014 годов.

Вместе с тем, по результатам проведенного представителями Банка России исследования отмечается, что за последние 10 лет наблюдается развитие и укрепление банковской системы России, в целом повысилось качество управления при проведении банками коммерческой деятельности.

Таблица 1.1

Информация о структуре банковской системы России по состоянию на 01.03.2018 г.

Дата Количество зарегистрированных кредитных организаций Количество действующих кредитных организаций Количество кредитных организаций, у которых отозвана лицензия

01.01.2001 2124, в том числе банков 2084 1311, в том числе банков 1274 806

01.01.2005 1516, в том числе банков 1464 1299, в том числе банков 1249 218

01.01.2010 1178, в том числе банков 1124 1058, в том числе банков 1007 119

01.01.2015 1049, в том числе банков 976 834, в том числе банков 783 214

01.03.2018 915, в том числе банков 859 551, в том числе банков 507 48

В соответствии с официальными данными Банка России, в 2018 году по состоянию на 1 октября зарегистрировано 29408 внутренних структурных подразделений, в том числе:

- дополнительных офисов - 20338 ед.,
- операционных касс вне кассового узла - 1413 ед.,
- кредитно-кассовых офисов - 1928 ед.,
- операционных офисов - 5729 ед.,

Такая форма организации банковских услуг и проведения банковских операций стала предпочтительной для банков в виду возможности охвата новых территорий обслуживания клиентов.

В итоге, в настоящее время сформировалась новая структура банковской системы, представленная сетевой формой ведения бизнеса и предпочтительно универсальной бизнес-моделью.

Представленная в настоящее время структура банковской системы обладает рядом характерных черт, оказывающих влияние на экономику России в целом:

- неравномерность распределения капиталов российских коммерческих банков, концентрация преимущественно в центральной части России,
- снижение обеспеченности банковскими услугами в связи с проводимой оптимизацией банками своих отделений «...под влиянием развития технологий удаленного банкинга и роста конкуренции со стороны небанковских организаций...».

Таким образом, приведенные два фактора существенным образом отражают влияние на перспективы развития российской экономики, особенно с точки зрения обеспеченности населения и бизнеса банковскими услугами и развития малого бизнеса и сельского хозяйства, как нам представляется, важных стратегических секторов экономики страны.

Решить обозначенные задачи, по нашему мнению, возможно путем развития технологий удаленного банкинга, а также смягчения регулятивных требований по отношению к банкам с базовой лицензией в рамках перехода к пропорциональному регулированию в целях облегчения банкам достижения окупаемости при работе в небольших населенных пунктах.

1.2 Структура и состав банковской системы в Российской Федерации

Одним из условий нормального функционирования современной рыночной экономики является наличие четко организованной банковской системы. Банковская система является одним из важнейших элементов экономической системы государства. Банковская система Российской Федерации имеет двухуровневую структуру: первый уровень-Банк России, второй уровень-коммерческие банки, небанковские кредитные организации.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России), являясь важнейшим элементом банковской системы страны, оказывает большое влияние на функционирование государства и общества. От того, насколько эффективна деятельность центрального банка страны, напрямую зависит развитие экономики, функционирование государственных органов и институтов, само существование суверенного государства.

Банк России не входит ни в одну из трех ветвей государственной власти - законодательную, исполнительную и судебную. По статусу она относительно независима в своей деятельности. Федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка России по осуществлению возложенных на него законодательно функций и полномочий. Центральный банк Российской Федерации подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации (Статья 5 Федерального закона «О Банке России»). В соответствии с настоящей статьей Государственная Дума: назначает и освобождает от должности председателя Банка России по представлению Президента Российской Федерации; рассматривает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и принимает по ним решение; рассматривает годовой отчет Банка России и принимает по нему решение и др. Основными задачами Банка России являются: защита и обеспечение стабильности курса рубля. Банк России монополизирует выпуск российских денежных эмиссий, организует их обращение и вывод из обращения, совместно с правительством разрабатывает и реализует единую государственную денежно-кредитную политику, осуществляет кредитные и депозитные операции с банками по регулированию банковской ликвидности. Развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации [34].

Банк России является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. Он осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства. Основной целью банковского регулирования и надзора является поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций стандарты их деятельности, правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности.

-ЦБ РФ отвечает за обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы. Российская платежная система, состоящая из платежной системы Банка России и частных платежных систем, обеспечивает экономику страны проведением необходимых расчетов и развивается в направлении внедрения электронных технологий в безналичные расчеты. Создание современной и всеобъемлющей сети электронных систем платежей и платежей требует значительных затрат. Центральный банк активно работает над дальнейшим развитием технической инфраструктуры своей платежной системы и совершенствованием нормативной базы, обеспечивающей ее функционирование.

Территориальное учреждение Банка России-обособленное подразделение Банка России, осуществляющее часть своих функций на территории субъекта Российской Федерации и входящее в единую централизованную систему Банка России с вертикальной структурой управления.

Территориальное учреждение на территории субъекта Российской Федерации 1) участвует в реализации единой государственной денежно-кредитной политики, направленной на защиту и обеспечение стабильности курса рубля; 2) обеспечивает развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; 3) обеспечивает эффективное и бесперебойное функционирование расчетной системы; 4) прогнозирует, организует и регулирует денежное обращение в регионе; 5) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций.; 6) обеспечивает организацию и контроль за деятельностью кредитных организаций на рынке ценных бумаг; организацию валютного контроля; анализ состояния и перспектив развития экономики и финансовых рынков региона.

1.3 Правовые основы функционирования российской банковской системы

Российский банковский сектор является важнейшим элементом финансовой отрасли, поэтому Правительство Российской Федерации и Банк России создают необходимые правовые и иные условия для формирования в России современного высокоразвитого и конкурентоспособного банковского сектора, отвечающего интересам российской экономики и обеспечивающего высокий уровень банковского обслуживания населения и организаций. Банки призваны выполнять множество специальных функций. К их числу относятся проведение расчетных и кассовых операций, кредитование, инвестирование, хранение денежных и других средств и управление ими, т.е. те услуги, без которых сегодня не обойтись среднестатистическому гражданину. Поэтому сложные банковские отношения являются постоянным объектом пристального внимания экономистов, юристов, предпринимателей и т.д., которым приходится постоянно сотрудничать с банками и пользоваться их услугами. Банковская система кровеносная система экономики. Она не может функционировать без товарного рынка, без нормального денежного обращения, без рынка капиталов, на котором и обращается «кровь», распределяемая потом по всем клеткам экономического организма. Одна из важнейших задач банковской системы - содействие созданию и функционированию рынка ссудного капитала. Это основное звено рыночной экономики, которое влияет на

развитие товарного, потребительского рынка и рынка труда. Ни один из них не может существовать без функционирования денежного, кредитного и финансового рынков. Важной для всей экономической системы функцией банка является кредитование хозяйственной деятельности. В результате кредитования расширяется производство товаров, преумножается капитал, растет уровень жизни. Банковские кредиты играют важную роль в экономике, потому что в больших размерах обеспечивают финансовыми ресурсами промышленность, сельское хозяйство, торговлю. Банковская система России в современных условиях переживает серьезные структурные изменения; более активно используются достижения современных информационных технологий, составляющих основу модернизации банковской деятельности; повышается качество банковской деятельности, включающее расширение состава банковских продуктов и услуг, рост их качества и совершенствование способов предоставления, повышение долгосрочной эффективности и устойчивости банковского бизнеса; внедряются эффективные системы управления, включая управление рисками, а также развивается процесс консолидации российского банковского сектора, базирующийся на экономических интересах всех участников; разрабатывается и дополняется новое банковское законодательство в соответствии с задачами современного этапа хозяйственного развития. Целью работы является исследование развития банковской системы РФ, механизм функционирования которой постоянно меняется под влиянием изменений ее организационной структуры, организационно-правовых форм осуществления кредитных операций, законодательной базы, а также форм и методов кредитно-расчетных отношений. Основные задачи, поставленные в ходе написания работы следующие: -Изучить теоретические, исторические и законодательные основы функционирования банковской системы России. - Исследовать этапы развития банковского сектора. В качестве информационной базы в работе использованы федеральные и региональные нормативно-правовые акты; положения и инструкции Центрального Банка России, а также работы отечественных специалистов, таких как Г.Н. Белоглазова, В.А. Москвин, В.В. Иванов, А.И. Ольшанский, О.И. Лаврушин, Е.Ф. Жукова и др. Банковская система - форма организации функционирования в стране специализированных кредитных учреждений, сложившаяся исторически и закреплённая законами государства[1,с.406]. Как денежная и финансовые системы, банковская система несет в себе значительные национальные черты, она формируется и преобразуется под влиянием целого комплекса факторов, характерных для данного региона: природные и географические условия, клим

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

1. Алексеева, Д.Г. Банковское право: учеб. пособие / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин, Е.Г. Хоменко. - 3-изд., перер. и доп. - М.: Юрист, 2016. - 591 с.
2. Банковское дело: учеб. пособие / А.М. Тавасиев, В.А. Москвин, Н.Д. Эриашвили. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. - 287 с.
3. Гамза, В. Стратегия развития банковской сферы / В. Гамза // Экономика России: XXI век. - 2016. - № 17. - С. 8.
4. Господарчук, Г.Г. О развитии российской банковской системы: проблемы малых и средних банков / Г.Г. Господарчук // Банковское дело. - 2015. - № 13. - С. 8-14.
5. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой. - М.: Юрат-Издат, 2015. - 620 с.
6. Жарковская, Е.П. Банковское дело: учебник / Е.П. Жарковская. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Омега-Л, 2016. - 452 с.
7. Заявление Правительства РФ и ЦБ РФ от 5.04.2019 г. № 983п-П13 «О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года» - Интернет-ресурс: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/print.asf: по состоянию на 1.04.2017 г.
8. Зражевский, В.В. О Сегодня и завтра российской банковской системы / В.В. Зражевский, // Вопросы экономики. - 2015. - № 13. - С. 138-14.
9. Зражевский, В.В. О стабильности банковской системы / В.В. Зражевский, // Деньги и кредит. - 2016. - № 2. С. 35-39.
13. Казьмин, А.И. Банковская система и Сбербанк России: новые вызовы и импульсы роста / А.И. Казьмин // Деньги и кредит. - 2015. - № 13. - С. 3-9.
14. Кац, И. Банковская сфера и стратегия развития экономики / И. Кац, А. Дружинин // Проблемы теории и практики управления. - 2016. - № 1. - С. 50-51.
15. Киселев, В.Р. Управление коммерческим банком в период: учеб. пособие / В.Р. Киселев. - М.: Логос, 2016. - 144 с.

13. Котляров, М.А. Национальная банковская система как элемент обеспечения суверенитета России / М.А. Котляров // Банковское дело. - 2017, - № 3. - С. 56-59.
14. Лаврушин, О.И. О денежно-кредитной и банковской политике / О.И. Лаврушин // Банковское дело. - 2017. - № 2. - С. 13-14.
15. Мехряков, В.Д. Об изменении концепции развития банковского сектора России / В.Д. Мехряков // Банковское дело. - 2016. - № 13. - С. 36-39
16. Милюков, А.И. Интересы российских банков нуждаются в защите / А.И. Милюков // Банковское дело. - 2016. - № 5. - С. 13-15.
17. Наумов, А. Оптимизм с оговорками. Прогноз развития экономики и банковской системы до 2016 года / А. Наумов // Банковское обозрение. - 13 - №1. - С. 14-17.
18. Новая философская энциклопедия. - М.: 2016. - С. 552.
19. Обзор банковского сектора РФ на апрель 2017 г. № 66 - Интер-нет-ресурс: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_080301.pdf: по состоянию на 1.04.2017 г.
20. Орлова, Н.В. Какие тенденции характеризуют российский банковский сектор / Н.В. Орлова // Банковское дело. - 2016. - № 3. - С. 26-29.
21. Рusanов, Ю.Ю. Место и роль надзорных и ассоциированных не-коммерческих организаций в банковской системе России / Ю.Ю. Рusanов // Финансы и кредит. - 2016. - № 22. - С. 2-7.
22. Рыкова, И.Н. Слияния в России как инструмент банковской консолидации / И.Н. Рыкова // Финансы и кредит. - 2016. - № 1 - С. 15-19.
23. Саркисянц, А. Текущие тенденции развития российского банковского сектора / А.Саркисянц // Вопросы экономики. - 2015. - № 13. - С. 93-137.
24. Саркисянц, А.Г. Банки и реальный сектор на современном этапе / А.Г. Саркисянц // Банковское дело. - 2015. - № 2. - С. 6-15.
25. Тавасиев, А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: учебное пособие / А.М. Тавасиев. - М.: Дашков и К, 2016. - 668 с.
26. Тарасов, Д.В. О ликвидности банковской системы / Д.В. Тарасов // Банковское дело. - 2017. - № 3. - С. 30-31.
27. Теоретическая экономика. Политэкономия: учебник / под ред. Г.П. Журавлевой, Н.Н. Мильчаковой. - М.: ЮНИТИ: Банки и Биржи, 2016. - 650 с.
28. Указ Президента РФ № 412 от 28.03.2003 «О формировании фонда страхования» // Справочная правовая система «Консультант плюс»: по состоянию на 1.05.2016 г.
29. Улюклав, А. Российский банковский сектор в условиях нестабильности на мировом финансовом рынке: проблемы и перспективы / Улюклав, А., Е. Данилова // Вопросы экономики. - 2017. - № 3. - С.4-18.
30. Ушвицкий, Л.И. К вопросу совершенствования методики оценки достаточности собственных средств (капитала) коммерческого банка / Л.И. Ушвицкий, А.В. Малеева, В.В. Мануйленко // Финансы и кредит. - 2016. - № 1. - С. 2-8.
31. Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
32. Федеральный закон от 07.07.2001 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» - Интернет-ресурс: http://www.cbr.ru/today/status_functions/lawbanks: по состоянию на 1.04.2018 г.
33. Федеральный закон от 13.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)» - Интернет-ресурс http://www.cbr.ru/today/status_functions/law_cb.pdf: по состоянию на 1.04.2017 г.
34. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1
35. Фетисов, Г.Г. Монетарная политика и развитие денежно-кредитной системы России / Г.Г. Фетисов - М.: Экономика, 2015. - 512 с.
36. Фетисов, Г.Г. Организация деятельности ЦБ: учебник / Г.Г. Фетисов, О.И. Лаврушин. - М.: -КНОРУС, 2015. - 432 с.
36. Фетисов, Г.Г. Стратегия развития банковского сектора и проблемы реформирования банковской системы России / Г.Г. Фетисов // Проблемы прогнозирования. - 2017. - № 1. - С. 133-137.
37. Эриашвили, Н.Д. Банковское право: учебник / Н.Д. Эриашвили. - 5-е изд., перер. и доп. - М.: Юнити-Дана: Закон и право, 2016. - 543 с.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/diplomnaya-rabota/33012>