

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное агентство по образованию
Ярославский государственный университет им. П. Г. Демидова
Кафедра финансов и кредита

Банковское законодательство

Методические указания

Рекомендовано
Научно-методическим советом университета
для студентов, обучающихся по специальности
Финансы и кредит

Ярославль 2009

УДК 336
ББК Х 623.212.3я73
Б 23

*Рекомендовано
Редакционно-издательским советом университета
в качестве учебного издания. План 2009 года*

Рецензент
кафедра финансов и кредита
Ярославского государственного университета им. П. Г. Демидова

Составители:
Д. Ю. Захаров, Л. Б. Парфенова

Банковское законодательство: метод. указания
Б 23 / сост. Д. Ю. Захаров, Л. Б. Парфенова; Яросл. гос. ун-т. –
Ярославль : ЯрГУ, 2009. – 40 с.

Краткие методические указания содержат учебно-тематические планы, контрольные вопросы к экзамену, а также примерные темы курсовых работ и требования к их выполнению.

Предназначены для студентов, обучающихся по специальности 080105 Финансы и кредит (дисциплина «Учет и операционная деятельность в банке», блок ДС, СД), очной, очно-заочной и заочной форм обучения.

УДК 336
ББК Х 623.212.3я73

© Ярославский государственный
университет, 2009

Введение

Несмотря на почтенный возраст, банковское дело продолжает стремительно развиваться. Современные банки выходят за рамки традиционных банковских услуг и интенсивно осваивают новые сферы деятельности, что обусловлено научно-техническим прогрессом и постоянным совершенствованием информационных технологий.

С каждым годом все большую роль в рыночной экономике приобретает развитие инфраструктуры рынка, важнейшим элементом которой являются кредитные организации. Сегодня практически невозможно представить экономику без развитой сети банковских учреждений. Банки аккумулируют сбережения общества и направляют их в инвестиции, выступают основными посредниками при расчетах предприятий между собой, организуют и регулируют наличное и безналичное денежное обращение, предоставляют возможность предприятиям осуществлять внешнеэкономическую деятельность. Наконец, именно через банки происходит перечисление налоговых платежей в бюджеты различных уровней, благодаря чему органы государственной и местной власти выполняют свои функции.

В условиях реформирования экономики России роль банков резко возросла. Решение задачи устойчивого экономического роста невозможно без создания эффективной, конкурентоспособной, максимально удовлетворяющей потребности народного хозяйства и населения банковской системы. Без сильной банковской системы нет полноценного национального суверенитета, не может и эффективно развиваться экономика.

Все это предъявляет повышенные требования к уровню подготовки банковских специалистов. Дисциплина «Банковское законодательство» имеет практическую направленность, дает профессиональные знания в области организации деятельности банков и предназначена для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальности «Финансы и кредит», специализация «Банковское дело». В ходе изучения дисциплины рассматриваются экономические и правовые основы деятельности кредитных организаций, раскрываются сущность, содержание и по-

рядок проведения банковских операций. Значительное внимание уделяется вопросам правового регулирования управления банковской деятельностью и государственного банковского надзора в РФ.

Широкое проникновение банковской системы во все сегменты экономики обуславливает необходимость изучения правовых основ и практических аспектов банковского законодательства каждым будущим экономистом независимо от специализации. Изучение дисциплины «Банковское законодательство» в этом плане позволяет овладеть широким кругом вопросов, связанных с деятельностью специалиста широкого профиля, обладающего конкретными знаниями в области организации банковского хозяйства.

Банковская система – совокупность различных видов банков и других кредитных учреждений в государстве, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма.

Банковская система России является двухуровневой. На первом, верхнем уровне находится центральный банк, на втором, нижнем уровне – коммерческие банки и другие кредитные учреждения.

Необходимость создания двухуровневой системы банков обусловлена противоречивым характером рыночных отношений, которые, с одной стороны, требуют свободы предпринимательства и распоряжения частными финансовыми средствами, а с другой стороны, определенного государственного регулирования. Первое требование обеспечивается элементами нижнего уровня – коммерческими банками, второе – особым институтом в виде центрального банка.

В процессе становления двухуровневой банковской системы в России происходило преодоление деформации кредитных отношений, характерной для командно-административной системы управления экономикой, и формирование регулируемых кредитных отношений.

Переход от одноуровневой к двухуровневой системе начался в 1987 г., когда на базе «Стройбанка», «Внешэкономбанка» и пяти специализированных государственных банков («Внешэкономбанк», «Промстройбанк», «Агропромбанк», «Жилсоцбанк»,

«Сберегательный банк») начали создаваться коммерческие банки. Первый коммерческий банк был зарегистрирован Госбанком СССР в августе 1988 г.

С точки зрения правовой инфраструктуры современная банковская система сформировалась в 1990 г., когда практически одновременно были приняты союзные («О госбанке СССР», «О банках и банковской деятельности в СССР») и российские («О Центральном банке РСФСР (Банке России)», «О банках и банковской деятельности РСФСР») законы, официально утвердившие двухуровневую банковскую систему и заложившие основу ее дальнейшего развития.

В первые годы функционирования рыночной банковской системы наблюдался резкий рост числа коммерческих банков и прочих институтов банковского рынка. Так, на начало 1994 г. в России действовало более 2 тыс. коммерческих банков, а к концу 1996 г. – уже свыше 2,6 тыс. Массовая приватизация, галопирующая инфляция, активизация частного сектора в торговле, – все эти факторы были источниками высокой прибыли банков и способствовали экстенсивному развитию банковского сектора.

К числу активных мер Банка России по поддержанию стабильности банковской системы в начальный период её формирования относится создание в 1992–1995 гг. системы надзора и инспектирования коммерческих банков, а также системы валютного регулирования и валютного контроля. В 1998 г., преодолевая последствия финансового кризиса, Банк России проводил политику реструктуризации банковской системы, направленную на улучшение работы коммерческих банков и повышение их ликвидности. В установленных законодательством рамках с рынка банковских услуг были выведены несостоятельные банки. Этот период характеризуется увеличением капитализации банков, увеличением разнообразия банковских операций, повышением эффективности участия банков в реальном секторе экономики и в целом переходом банков от экстенсивного к интенсивному типу развития.

В послекризисный период большое значение для восстановления банковской деятельности имело также создание Агентства по реструктуризации кредитных организаций (АРКО) и Межве-