ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение…….…….…….…...2

Глава 1. Кредитная система Англии….……...…...3

Глава 2. Кредитная система России……....8

Заключение…….….…….18

Литература……..…….……19

ВВЕДЕНИЕ

Устойчивая и стабильная кредитная система – важнейший фактор экономического развития страны, поэтому кредитные организации играют в экономике страны существенную роль. Функционируя в сфере обмена, они аккумулируют временно не используемые ресурсы, передают (перераспределяют) их на возвратной основе тем субъектам и сферам экономики, у которых проявляется потребность в дополнительных капиталах. В этом заключается созидательная сила кредитной организации как специфического экономического субъекта. От того, насколько успешны кредитные организации, зависит эффективность деятельности тысяч других предприятий и организаций.

Во всех странах кредитные организации играют важную роль. Аккумулируя и перенаправляя финансовые потоки, кредитные организации в целом и банки в частности оказывают существенное влияние на развитие национальных экономик. Деятельность кредитных организаций затрагивает финансовые интересы широких слоев населения в любой развитой стране (вкладчики, заемщики). По этой причине деятельность банков влияет также и на социальный климат в обществе.

Тема контрольной работы является достаточно актуальной в силу того, что деятельность кредитных организаций затрагивает имущественные и социальные права широкого круга граждан, предприятий, организаций, фирм, которые являются их вкладчиками, кредиторами и акционерами. Поэтому государство осуществляет наблюдение и контроль за устойчивостью каждой кредитной организации, каждого банка и всей банковской системы.

ГЛАВА I. Кредитная система Англии

Кредитная Великобритании – старейших в мире. Современная Великобритании [1]: первый – Англии (образован в второй – коммерческие уровень – строительные и союзы. Банк за политику, и платежной системы. Коммерческие на группы: и банки, сберегательные по ценных и иностранные банки. Организации многочисленны, отличительной привлечение пайщиков заемщиков. Союзы в ипотечное и кредитование, в годы к нему и разнообразные услуги. В страны широко капитал.

Лондон – финансовый Здесь иностранных банков, прежде американских и Доля в иностранной в Великобритании значительно в других Английская владеет самой в сетью филиалов.

Банковскую характеризуют степень и банковского дела, банковская тесная с рынком ссудных

Кредитная относится к числу денежно-финансовый так секьюритизированная модель. Через фондовую (London – LSE) проходит объема сделок с Кроме лондонской и специализированные работающие в торгов.

Банковская относительно от Евросоюза. Тем банковское ориентировано банковского права в сообщества и надзора деятельностью в соответствии с комитета[2].

---

[1] Как трехуровневая она сложилась в начале XX в.: Банк Англии с отделениями и восемь клиринговых палат; депозитные акционерные банки, частные банкирские дома и акцептные конторы; кредитные кооперативные общества. Банк Англии (Bank of England) – государственный банк (национализирован в 1946 г.).

[2] Базельский комитет по банковскому надзору при Банке международных расчетов ("Committee on Banking Supervision of the Bank for international Settlements") основан в г. Базель в 1974 г. президентами центральных банков и органов финансового регулирования стран G-10 (Бельгия, Великобритания, Германия, Италия, Канада, Нидерланды, США, Франция, Швейцария, Швеция, Япония), а также Люксембурга, Испании, Австралии, Бразилии, Китая, Индии, Кореи, Мексики и России. Европейская комиссия принимает участие в работе на правах наблюдателя.

ЦБ это - это центральный банк институт в конце в Англии, в результате сделки почти и группой финансистов.

банк - это центральный банк, может его История банка легкой.

Все на что в Великобритании оставался до г., в 80-х годов процентов Английскому успешно доказать свою направлять повторяя действия механизма

В 1979г. - всеобъемлющий банковский за банком по надзору системой. Для учреждения разрешение В 1987 г. ЦБ дополнительные и обязанности за банковской спустя в 1997 банковского надзора другому созданному

Первоначально созданный учреждение, Великобритании после Второй но свои - во многом - государственной

Ситуация в году, когда чтобы оперативную с четкими компетенциями, стабильность который значительным вызовом политикой предыдущие десятилетия.

Тем не менее, финансовый кризис продемонстрировал необходимость нового подхода к финансовому регулированию. Основные реформы уже в стадии реализации и нацелены на создание в Великобритании системы регулирования, которая будет более сфокусирована на

вопросах обеспечения финансовой стабильности.

Закон о финансовых услугах (2012) (The Financial Services Act (2012)) учреждает независимый Комитет по финансовой политике (Financial Policy Committee (FPC)) в рамках Банка Англии, а Управление по финансовому регулированию и надзору Великобритании (Financial Services Authority – (FSA)) существование в своем виде с передачей функций двум органам:

-Управление регулирования (The Regulation Authority ()) будет частью Англии, сфокусированной вопросах пруденциального

-Управление по за соблюдением (норм) поведения финансовых рынках (Financial Conduct (FCA)), самостоятельным органом, отвечать за правовых норм в и на рынках.

В реформирования ответственность надзор за финансового рынка Банку Англии.

Реформа в силу 1 апреля [3].

С 1 апреля 2013 пруденциального регулирования будет отвечать пруденциальное регулирование и за банками, обществами, кредитными страховщиками и крупными фирмами. В общей PRA будет деятельность около финансовых компаний.

Роль определена двумя – содействовать безопасности и этих компаний, а к страховщикам еще и обеспечению соответствующего защиты держателей

При реализации задач PRA сфокусирована на который вышеупомянутые могут нанести финансовой системы

Стабильная финансовая в которой фирмы оказывать критически финансовые услуги, условием здоровой и экономики.

PRA готовить прогнозные рисков для установленных законом которые могут от этих Те учреждения и которые будут повышенный риск стабильности финансовой будут в фокусе PRA. PRA согласно Закона о услугах (2012) и частью Банка Она будет сотрудничать с другими Банка, включая по финансовой и Отдел по вопросам урегулирования Resolution Unit). PRA работать наряду с , тем самым в Великобритании структуру с «двумя центрами».

FCA отдельным самостоятельным а не частью Англии. FCA отвечать за эффективной конкуренции, нормальное функционирование

соответствующих а также за деятельности Эта включает предупреждение правонарушений и гарантии справедливых условий

получения от финансовых

FCA будет пруденциальное регулирование фирм, оказывающих

услуги, которые находятся под PRA, в частности активами и независимых консультантов.

До 1 2013 FCA отвечать за и регулирование в Великобритании.

---

[3] См. официальный сайт Банка Англии http:// www.bankofengland.co.uk/financialstability/Pages/overseeing_fs/default.aspx.

ГЛАВА . Кредитная система России

Деятельность и организация учреждений России на основе Российской Федерации, закона « О Центральном Российской Федерации России)», Федеральном « О банках и банковской а также иных

Банковская система Федерации представляет два уровня, в из которых Банк России, а в кредитные организации, а и представительства банков. Во системы Центральный Федерации, который кредитным Для важную роль рынка услуг. Центральный Федерации особое в нашей страны, важную - осуществляет регулирует денежное в Деньги огромную, не только но и общества, России является и частью страны. С экономики постоянно Банка поскольку с его наделяют количеством тем его в мегарегулятор.

Регулирование учреждений — система которых государство банк - печивает функционирования, предотвращает явления.

Налоговая в изменении ставок банков. Их уменьше объема и повышению процентных того, претворения в государственных про принимающим в их быть предоставлены на и местном

В случаях регулирование государ может механизм его в дитную

Участие в кредитных учреждений

- в превращении и смешанных в государственные национализации;
- в участии в капитале кредитных путем части
- в новых государственных

Наличие и негосударственных (част оказывает на и ссудного капи его и величину

Законодательное регулирование проводится местными и законодатель-ной разработки и подзаконных ит. д.

Политика по к кредитным реждениям. Регулирование системы выражается в ных формах Центрального банка отношению к коммерчес банкам (рис. 2).

Все государственного регулирования системы связаны. На этапах государство усиливать влияние направлений в зависимости целей эконо политики.

С учетом роли кредитных практически во странах мира сфера относится к наиболее регулируемых. В Федерации по на сегодняшний зарегистрировано более кредитных Ясно, и контроль деятельности числа – задача Одной форм учреждений является финансового

- Аудит профессиональной деятельности в в XI-XII На аудита особенно кризисы вв. Независимый самостоятельная профессиональной сформировался в конце Развитие можно на три (детальная каждой (повышение эффективности клиента), (оценка выборочных исследований).

- В упоминание аудиторах к XVIII в. Первое в России отнести к – появлению законодательной деятельности (с капитала) предприятий. С в г. закона и банковской в России быстрый рост и их что государства по ведением дела. Тогда частные фирмы. Основная аудита сформулирована достоверности бухгалтерской организаций и совершенных действующему законодательству[4].

- и других учреждений спецификой. Ведение кредитных существенно учета остальных Счета и организаций — не совпадает и знаков. Также в банков свои которых нет в организаций. В со необходимо осуществлять деятельностью со в лице Банка законностью ими и финансовым положением.

[4] *Аудит / Под ред. проф. В. И. Подольского, 4-е издание (перераб. и доп.) М. :ЮНИТА-ДАНА. Аудит, 2008 г.*

- деятельности ряд требуют создания организаций. Банковский и аудит подразделяется и внутренний. Желательно внутреннего и аудита, правильную оценку Право деятельности предприятий (организаций) и Центральный Российской и учреждения, а также контролирующие в пределах определенной законодательством. Аудиторские организаций комплексностью, а разработкой позитивных в учредителей [5].

- Институциональную и банковского аудита и теоретические законодательных и а также правил аудиторскую Все регулирующие аудиторскую подразделить три акты, нормативные органов, (стандарты) Порядок контроля аудиторских подразделяется уровня контроля: уровень объединений, качества аудита. С аудита крайне важной специфика их

При аудите финансовой деятельности законности начисления и прибыли, как выявляются ошибки в прибыли, особенно исчислении льгот, при налогообложении. В аудиторской проверки организации (банка) следует обращать на то, в распоряжении банка полностью оставаться полученные от помощи, предоставленной Российской Федерации, банку и Банку торговли под гарантии. Также проверить, учитывает банк льготы налогам, предусмотренные размещении доходов в фонды и социальные В ходе аудиторской следует тщательно правильность исчисления базы, особенно расходной части. По аудита аудиторская обязана составить о результатах аудиторской Аудиторское заключение в Банк России в срок со представления в Банк годовых отчетов организации, банковских и банковских холдингов. Аудиторское о деятельности банка составляться как российским, так и международным стандартам Аудиторское заключение быть безоговорочно или модифицированным. Безоговорочно заключение содержит аудитора без замечаний и оговорок. Во остальных случаях аудитора будет Аудитор должен мнение с оговоркой, имеется ограничение работы аудитора. В ограничения объема аудиторская организация также отказаться выражения мнения.

---

[5] *Герасимова Е. Б. , Мельник М. В. Основы банковского аудита. – М. : ФОРУМ, 2008.*

- В время банковский в Российской Федерации достаточно хорошо. Он федеральными законами, положениями, правилами Огромное внимание профессиональной подготовке для кредитных (банков). Рынок аудита остается и ответственным направлением в аудиторской деятельности в Федерации. Необходимо меры, которые усилить контроль работы в сфере аудита.

- Особое со стороны Российской Федерации и России к валютному и валютному контролю значительным увеличением валютных операций, а обострением старой вывоза капитала пределы страны. Согласно требованиям инструкций Банка России, в банках осуществляется валютный контроль за всеми видами валютных операций. Банки как агенты валютного контроля выполняют большой объем разнообразных операций по проверке соблюдения клиентами действующих норм валютного законодательства, и расширение контрольных обязанностей кредитной организации неизбежно ведет к росту роли аудита, в результате чего растет значение внутреннего аудита банков. В июне 2004 г. Базельский комитет по банковскому надзору принял Соглашение о достаточности капитала, именуемое в банковской сфере «Базель II». Одним из важнейших здорового корпоративного является функция аудита, эффективное которой является менеджмента банка, а для органов надзора ценным информации о надежности контроля. Внутренний является инструментом риска на уровне, приемлемом всего банка. При внедрении Базеля в России можно развитие в российских функции внутреннего [6].

К числу основных административно-правового регулирования кредитных организаций[7] осуществление Банком государственной регистрации,

---

[6] . Письма Центрального банка Российской Федерации от 10. 07. 2001 г. № 87-Т, от 13. 05. 2002 г. № 59-Т и от 25. 07. 2001 г. «Рекомендации по корпоративному управлению в банках, по организации систем внутреннего контроля и внутреннего аудита, по организации взаимодействия внутренних аудиторов и надзорных органов» – неофициальный перевод рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору «Система внутреннего контроля в банках: основы организации», «Внутренний аудит в банках и взаимоотношения надзорных органов и аудиторов»контроля в банках: основы организации», «Внутренний аудит в банках и взаимоотношения надзорных органов и аудиторов»

[7] См., например: Инструкция ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий па осуществление банковских операций", Указание ЦБ РФ от 17.09.2009 № 2293-У "О порядке

деятельности кредитных анализа систематически отчетности, проведение мероприятий, выявление в деятельности, привлечение к ответственности, отзыв участие в процедуре и ликвидации и пр.

Реализация полномочий Банком позволяет обеспечить основы банковской а именно:

- создать финансово устойчивых организаций:

- обеспечить ими установленных актами экономических и резервных в целях банковской деятельности;

- контрольно-надзорные в отношении кредитных организаций и ими

- привлекать к нарушение (ненадлежащее действующего (вплоть соответствующей лицензии и организации).

Являясь регулирования и надзора, осуществляет постоянный соблюдением организациями и банковского законодательства, Банка установленных нормативов в соответствии 56 о Банке а инструкций ЦБ 01.12.2003 № «Об деятельности Центрального Федерации России)», № 105-И «О проверок организаций уполномоченными представителями Российской

Целям надзора, в том основе понимания и аспектов деятельности как устойчивость качество активов, корпоративное (включая управления рисками и стратегическое прозрачность структура группы, в организация головной участником, служит кредитных введенный о кредитных организаций, РФ № 310-П.

Проведение организаций в первую поддержания финансовой организаций, по экономической науки[8], наиболее концентрированный состояния, отражающий вложения в компанию. Для ею четко сущность,

---

отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций при установлении существенной недостоверности отчетных данных", Положение ЦБ РФ от 09.11.2005 № 279-11 "О временной администрации но управлению кредитной организацией", Инструкция ЦБ РФ от 11.11.2005 № 126-И "О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций", и др.

[8] См.: Кован С. Е., Кочетков Е. П. Финансовая устойчивость предприятия и ее оценка для предупреждения его банкротства // Экономический анализ: теория и практика. 2009. № 15.

которая, мнению, в обеспечении за счет собственного в составе Это делает от негативных в числе обеспечивается кредиторов и самым риск банкротства.

Определяющую в финансовой и стабильности играет деятельность системы, устанавливает показатели деятельности порядок соблюдения, исполнением и ответственность или исполнение

Основу финансовой организаций экономические деятельности кредитных экономические резервные

Административные Банка тем самым способным в действие» обеспечить надлежащий и исключение банковской участников.

Очевидно, регулирование деятельности только Банком

Поскольку государства в сфере и банковской прежде с регламентацией деятельности Внешэкономбанка, субъектов если это с или публичных полномочиями в рассматриваемой также России, ФТС России, страхованию Росфинмониторинг и структуры.

К важнейшим и надзора в банковской отнести государственный банковской контроль и России за и контроль организациями их клиентами

Государственный за предусматривает целенаправленную и органов в соответствии с по осуществлению на режима всех стадиях субъектов деятельности, России, в различных деятельности. Государственный соблюдением банковской законодательства (бюджетного, и т.п.) ГД палата РФ, Министерство РФ, налоговые, таможенные и в соответствии с компетенцией.

Таким в системе реализуется направлений государственной и деятельности, различными Это и прокурорский и финансовый и налоговый в с действующим федеральным находящиеся вне компетенции Банка Это и государственный контроль, который закону осуществляют России и Правительство как органы контроля. Это и контроль за кредитных организаций в профессиональных участников ценных бумаг, ФКЦБ России, и

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В процессе контрольной работы установлено каким Банк России контроль за кредитных организаций.

На вышеизложенного можно следующие выводы:

- законом «О банке Российской России)» определено, России органом и банковского надзора. Банк постоянный за организациями и банковскими законодательства, актов установленных ими

- В целях устойчивости Банк России них обязательные

- России принимает о регистрации организаций. Для функций регулирования и Банк России кредитных (их им обязательные предписания устранении в деятельности нарушений и по к нарушителям.

Таким банк Федерации органом банковского и деятельности банков и учреждений. Он органом власти, с его полномочия своей правовой относятся к функциям власти, поскольку реализация предполагает мер государственного

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный «О банках и деятельности» от 12. 1990 № 395-1 (ред. от 04. 2009 , с изм. от 06. 2009);

2. Федеральный «Об аудиторской от 07. 08. 2001 № 119-ФЗ;

3. Федеральный «О Центральном Российской Федерации России)» от 07. 2002 № 86-ФЗ (ред. от 12. 2008);

4. Федеральный «Об аудиторской от 30. 12. 2008 № 307-ФЗ;

5. Положение России «Положение организации внутреннего в кредитных организациях и группах» от 12. 2003 № 242-П (ред. от 11. 2004);

6. Письма банка Российской от 10. 07. 2001 № 87-Т, от 05. 2002 № 59-Т и от 07. 2001 «Рекомендации по управлению в банках, организации систем контроля и внутреннего по организации внутренних аудиторов и органов» – неофициальный рекомендаций Базельского по банковскому «Система внутреннего в банках: основы «Внутренний аудит в и взаимоотношения надзорных и аудиторов»;

7. Инструкция РФ от № 135-И «О принятия Банком решения о государственной кредитных организаций и лицензий па банковских операций», ЦБ РФ 17.09.2009 № 2293-У порядке отзыва у организации лицензии осуществление банковских при установлении недостоверности отчетных Положение ЦБ от 09.11.2005 № «О временной но управлению организацией», Инструкция РФ от № 126-И «О регулирования отношений, с осуществлением мер предупреждению несостоятельности кредитных организаций», и

8. Аудит / ред. проф. В. И. Подольского, издание (перераб. и) М. :ЮНИТА-ДАНА. Аудит, г.

9. Герасимова Б. , Мельник В. Основы аудита. – М. : 2008

10. См.: С. Е., Е. П. Финансовая предприятия и ее для предупреждения банкротства // анализ: теория и 2009. № 15.