Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение

высшего образования

Финансовый университет при Правительстве РФ

Департамент финансовых рынков и банков

Реферат по «Основы банковского дела»

на тему:

Кредитная политика коммерческого банка: содержание, назначение и роль в банковской деятельности

Выполнила

Лисенкова Елизавета Андреевна, ПИ19-2, факультет ПМиИТ

Научный руководитель:

К. э. н., Варламова С. Б.

Москва 2020

Содержание

Введение

Глава 1. Теоретическая часть

Глава 2. Практическая часть

Заключение

Список литературы

**Введение**

Начало ХХ века поистине можно считать одним из самых тяжёлых периодов в истории нашей страны. Первая мировая война, гражданская война, а также многочисленные массовые выступления и революции принесли стране колоссальное разорение. Глубокий политический и социально-экономический кризис поразил все сферы жизни общества. Кроме того, государство понесло огромные демографические потери: к 1920 году, по разным подсчетам, население сократилось приблизительно на 20 миллионов человек. В это число входят и люди, решившие уехать из страны в то время, в том числе научные сотрудники и учёные. Общий ущерб за первые два десятилетия ХХ века оценивается в 50 млрд золотых рублей. Производство сельскохозяйственной продукции сократилось на треть, а объем промышленного производства находился на уровне 14% от показателей 1913 года. Большинство транспортных путей были разрушены, резко возросла смертность населения.

Таким образом, переживая глубочайший кризис, страна крайне нуждалась в изменениях, направленных на стабилизацию и быстрое восстановление экономики. По сути, это и стало главной причиной перехода на новую экономическую политику, ведь политика «военного коммунизма» зашла в тупик. Кроме этого, еще одной экономической причиной можно назвать наступивший в 1921 году в стране голод. Этому поспособствовали уменьшение посевных площадей, сильная засуха, наступившая в Поволжье.

Продразвёрстка, проводимая сначала для военных нужд, а затем и в целях снабжения гражданского населения продуктами питания, не удовлетворяла все нужды общества. Крестьяне искали любые способы уклонения от неё, например сокрытием зерна или перевода его в самогон. У них не было стимула поддерживать производство на высоком уровне, и тем более расширять его. Мелкотоварные хозяйства ограничивались лишь производством и выращиванием продукции для собственных потребностей. Сельское хозяйство вновь становилось натуральным. Требовались срочные меры по стимулированию роста производительности сельского хозяйства, обеспечению заинтересованности крестьянства в восстановлении и расширении производства. Ничего из этого предыдущая экономическая политика не могла обеспечить.

Политика продразвёрстки вызывала недовольство крестьян. Им приходилось всё, кроме минимальных нужд, отдавать государству без какого-либо эквивалента, в связи с тем, что промышленных товаров было крайне ограниченное количество. Продукты изымались принудительно. Крестьянство больше не хотело с этим мириться и недовольство перерастало в антиправительственные восстания. Это грозило настоящей крестьянской войной: на Урале, на Дону, в западной Сибири, на Кубани и Поволжье формировались крестьянские отряды, в общей сложности насчитывающие 200 тысяч человек.

В целом, сложившаяся тяжёлая экономическая ситуация в России сильно обострила недовольство существующим политическим режимом не только среди крестьян, но и среди других слоев населения, в частности, рабочих и солдат. Так, в феврале 1921 года работники Патронного, Трубочного, Путиловского, Балтийского и других заводов, и фабрик организовывали забастовки в Петрограде в ответ на сокращение хлебного пайка на треть. В феврале – марте в Кронштадте 14 тысяч рабочих и моряков организовали вооруженное восстание против существующей политики. Таким образом, многочисленные массовые выступления, создав угрозу потери власти, заставили руководство осознать неизбежность поворота в экономической политике. В итоге страна оказалась перед выбором: отказаться от завоеваний революции или сдвинуть экономическую политику в сторону рыночных отношений. Декрет В. И. Ленина о продналоге на Х съезде партии означал выбор второго пути.

**1. Сущность НЭПа**

Большевики при введении новой экономической политики в 1921 году поначалу не имели четкой программы необходимых преобразований. Переход к НЭПу не рассматривался как восстановление капитализма. Предполагалось, что, укрепившись на основных позициях и сняв политическое и социальное напряжение в стране, Советское государство в дальнейшем сможет расширить социалистический сектор, вытеснив рыночные элементы.

Таким образом, экономической целью НЭПа было предотвратить дальнейшее ухудшение ситуации в стране, восстановить производство и хозяйство и выйти из кризиса. Главной политической целью новой экономической политики правительство видело снятие социальной напряженности. Было необходимо укрепить социальную базу в форме союза крестьян и рабочих. А социальная цель выражалась в том, чтобы, не дожидаясь мировой революции, создать условия для построения социалистического общества. Кроме этого, новая экономическая политика преследовала своей целью преодоление международной изоляции, восстановление экономических и политических связей с другими странами. Эта цель, кроме всего прочего, преследовала и экономические выгоды для государства. Так, например, с помощью сдачи в эксплуатацию иностранным предпринимателям российских предприятий можно было быстро восстановить их нормальное функционирование. Такая процедура называлась концессия и получила широкое распространение в годы НЭПа. После того, как все эти цели были достигнуты, начинается постепенное свертыванию НЭПа во второй половине 20-х годов.

Стоит сказать, что главной отличительной чертой новой экономической политики была многоукладность экономики. Это подразумевало тесное «сожительство» и сотрудничество частного и государственного сектора экономики, которые дополняли друг друга. К тому же, многоукладность выражалась в тесном переплетении социалистических элементов с капиталистическими отношениями и мелкотоварным хозяйством. Причем процентное соотношение этих элементов в российской экономике в разные периоды НЭПа отличалось. С начала введения политики и по мере приближения к 1928 году кооперативное и государственное производство стали вытеснять частный сектор из розничной торговли.

НЭП представлял собой не только экономическую политику, но и предусматривал меры по решению политических, идеологических и экономических проблем. К примеру, в данный период была выдвинута идея гражданского мира, разработаны Уголовный и Трудовой кодексы, объявлена амнистия белой иммиграции и так далее. Однако стремление привлечь грамотных специалистов, способных обеспечить экономический прогресс, выраженное в повышении заработной платы для технических работников, формировании благоприятных условий для умственной творческой работы, вместе с тем существовало с угнетением тех, кто мог представлять определённую угрозу правящей партии.

Главные принципы новой экономической политики, определённые В. И. Лениным в конце 1922 года:

* земля принадлежит государству;
* свобода хозяйственной деятельности крестьян;
* крупная индустрия (и крупное сельское хозяйство) в наших руках;
* командные высоты в наших руках;
* частный капитал - для него возможна конкуренция с государственным капитализмом;
* государственный капитализм такого рода, что мы привлекаем частный капитал вместе с нашим капиталом.

Обобщая все вышеизложенное, можно сказать, что сущность НЭПа предусматривала введение некоторых элементов рыночной экономики, хозрасчёта при сохранении диктатуры пролетариата, руководящей и направляющей роли партии, государственного сектора, монополии государства на внешнюю торговлю и централизованной финансовой системы. Другими словами, большевики оставляли за собой право почти полного контроля экономики и политики России, делая небольшие уступки в пользу рыночной экономики.

**2. Основные мероприятия НЭПа.**

Несмотря на все недостатки НЭПа, новая политика должна была явиться спасением для страны, переживавшей один из тяжелейших периодов в её истории. И даже при существовании в партии большевиков разногласий и противоречий, введение новой экономической политики началось.

В марте 1921 года в Москве состоялся Х съезд партии РКП(б). Именно на нём было принято решение о ликвидации продовольственной развёрстки в пользу продналога и 15 марта 1921 года Лениным была провозглашена программа перехода к новой политике.

**2.1 В сельском хозяйстве**

Декрет о «О замене продовольственной и сырьевой разверстки натуральным налогом» являлся началом отмены методов «военного коммунизма» и поворотным пунктом к НЭПу. Продналог – твердофиксированный натуральный налог на продовольствие, взимаемый и установленный государством на продукцию сельского хозяйства. Продовольственный налог отличался тем, что его размер был значительно ниже, чем при продразвёрстке. Он составлял 20%, а затем был снижен до 10%, от чистого крестьянского продукта, при подсчёте которого учитывались многие факторы, такие как количество скота в хозяйстве, размер урожая, число членов семьи и другие. Теперь крестьяне, после уплаты налога, получили возможность использовать оставшуюся продукцию по своему усмотрению, в том числе продавать на свободном рынке и самим устанавливать цены на неё. Этот факт имел важное значение. Разрешение частной торговли способствовало мотивации крестьян расширять своё хозяйство, стимулированию сельского хозяйства как отрасли и означало переход к свободному товарообмену. Продналог был отменён на XII съезде партии, а вместо него введён единый сельскохозяйственный налог.

В ленинской статье «о продовольственном налоге» упоминалось о формах проведения новой экономической политики, а именно торговле, аренде, кооперациях. Кооперации к концу 20-х годов ХХ века стали сильно распространены среди крестьянских хозяйств, в основном благодаря поддержке государством развития такой формы, которая выражалась в поставке денежных средств, удобрений, семян, орудий труда. К 1928 году в стране насчитывалось 28 миллионов человек, участвовавших в кооперациях. Кооперирование также проявлялось и на производстве, к примеру, в форме товариществ по 19совместной обработке земли. Но членами их были, чаще всего, середняки или бедняки: около 80% членов кооперативов были крестьяне, владевшие только одной лошадью, либо не владевшими ими вообще.

**2.2 В сфере промышленности и торговли**

Первыми действиями для вывода промышленности из упадка было разрешение арендовывать средние и мелкие предприятия частным предпринимателям. Стоит упомянуть, что предприятия всё ещё находились в собственности государства, но их деятельность велась уже самими арендаторами. Государство так же пошло на уступки частным лицам, разрешив им открывать свои собственные предприятия.

В промышленности стали появляться тресты, как метод управления промышленным производством. Особенностью трестов было то, что они сами снабжали себя необходимыми ресурсами, а не государство. За счёт этого тресты могли сами выбирать, какие товары производить и способы их производства. Такие объединения предприятий сами несли ответственность за качество продукции и за риски производства.

Затем тресты стали объединяться в синдикаты и к 1928 году в стране насчитывалось 23 синдиката, которые контролировали 80% промышленности.

Частный капитал, после получения разрешения в государственных учреждениях, мог быть допущен в торговую сферу, и его доля к 1927 года составляла 80%. Однако внешняя торговля оставалась полностью под контролем государства.

Считаю важным упомянуть, что заработная плата стала зависеть от квалификации рабочего и стала выплачиваться деньгами, ввели разрешение на наём работников.

С переходом к новой экономической политике был дан стимул к развитию частнокапиталистического предпринимательства. Главной позицией государства являлось то, что свобода торговли и развитие рынка были возможны лишь до некоторой поры и только при условии государственного контроля и регулирования.

**2.3 В сфере финансов**

Во времена политики «военного коммунизма» практически полностью отсутствовала финансовая система. Однако новая экономическая политика предполагала принцип материального стимулирования вместо внеэкономического принуждения. Были сняты ограничения на увеличение населением своих заработков и на смену работы, введены зарплатные денежные тарифы взамен натуральной оплаты и отменена всеобщая трудовая повинность, а с 1925 года налоги с крестьянских хозяйств стали взиматься в денежной форме. Все эти меры способствовали возрождению и укреплению товарно-денежных отношений.

Важным преобразованием в финансовой сфере в период НЭПа считается денежная реформа. Ее задачей были создание устойчивой системы финансов и стабилизация рубля, кроме того, необходимо было ликвидировать образовавшийся огромный дефицит бюджета. После двух лет дискуссий о том, как правильнее провести реформу и что взять за основу, наконец, в 1923 году было принято решение о проведении реформы на основе золотых стандартов, а не товарных индексов. Основными направления денежной реформы являлись:

* развитие эффективной налоговой системы,
* ограничение эмиссии,
* введение устойчивой валюты – червонцев,
* стабилизация банковской системы.

Для ликвидации бюджетного дефицита решено было сократить все расходы, которые не соответствовали доходам государства. 4 октября 1921 года согласно Декрету Советского правительства был образован Госбанк, введена оплата транспорта, открыты ссудо-сберегательные кассы. Система прямых и косвенных налогов была восстановлена.

Новая советская валюта – червонец была приравнена к 7,7 г золота, что соответствовало 10 дореволюционным золотым рублям. Червонцы на 25% были обеспечены драгоценными металлами, устойчивой иностранной валютой, а на остальную сумму - краткосрочными векселями и товарами повышенного спроса. Они предназначались для обслуживания кредитных операций Госбанка, промышленность, оптовой торговли. Из-за высокой нарицательной стоимости червонца в феврале 1924 года было решено выпустить более мелкие разменные медные и серебряные монеты, а также государственные казначейские билеты номиналом 1, 3 и 5 рублей золотом. Это было сделано для ликвидации трудностей с обменом червонцев.

7 марта 1924г. было принято решение о выпуске совзнаков Госбанком. За каждые сданные государству 500 млн. руб. образца 1923 г. их владелец получал 1 коп. Так была ликвидирована системы двух параллельных валют.

В целом, денежная реформа способствовала укреплению системы финансов России.

Понятие кредита перестаёт существовать, вместо него вводится централизованное финансирование. Многочисленные банки, образованные в период НЭПа, теряют свою самостоятельность. Попытки государства удержать цены приводят только к дефициту, и в 1928 году правительство вводит карточную систему распределения продуктов и товаров, сначала в городах, а потом, постепенно, и во всей стране.  
Мы видим, что уже после 1928 года идеи рыночного социализма в стране уступают административной, централизованной системе управления государством.

**Кризисные явления в период новой экономической политики**

Среди всех кризисных во времена НЭПа явлений наиболее важными считаются «кризис сбыта», кризис хлебозаготовок и «ножницы» цен.

Осенью 1923 года в стране начался так называемый «кризис сбыта». Практически не имея конкурентов, руководители трестов и синдикатов, желая получить максимальную прибыль до предела завышали цену на различные товары. Даже получив хороший урожай, крестьяне не хотели продавать хлеб по доступным ценам, в связи с тем, что они не окупали затраты на производство. Государству пришлось вмешаться в процесс ценообразования, принудительно понизить цены на товары, повысить цены закупок сельскохозяйственных продуктов и организовать дешевый кредит для крестьянства.

Из-за того, что синдикаты диктовали цены рынку, они за несколько месяцев в 1923 г. выросли в несколько раз, в то время как цены на сельскохозяйственные товары, наоборот, сильно снизились благодаря высокой урожайности в тот год. Произошло расхождение цен на промышленные и сельскохозяйственные товары, так называемые «ножницы цен». Это всё положило начало к укреплению командных начал в хозяйственной деятельности.

Хлебозаготовительный кризис, наступивший в 1926-1928 годах, стал последним из кризисов хозяйства в период НЭПа. Он явился предлогом к отмене НЭПа. Таким образом, он начался и закончился в деревне.

**Итоги и свёртывание НЭПа.**

Официальной отмены НЭПа не было, однако юридическим его окончанием, как правило, считается документ 11 октября 1931 г. о запрете частной торговли в СССР. Фактически он был отменён в конце 1928 – начале 1929 гг.

Несомненно, новая экономическая политика принесла стране определенные положительные результаты, однако развитие страны в период НЭПа не было безоблачным. В общем виде результаты новой экономической политики можно структурировать таким образом:

Позитивные итоги НЭПа:

* Восстановление народного хозяйство, удалось достигнуть и превзойти довоенный уровень развития за счёт внутренних ресурсов, без взятия иностранных кредитов.
* Возрождение российского сельского хозяйства.
* Увеличение национального дохода на 18% в год и к 1928 г. - на 10% на душу населения. Это превысило довоенный уровень.
* Благодаря введению нового денежного номинала производство выросло в 3 раза, что свидетельствовало о быстром росте производительности труда.
* Стабилизация национальной валюты и финансовой системы.
* Увеличение материального благосостояние населения.

Негативные итоги НЭПа:

* Непропорциональное развитие основных отраслей народного хозяйства.
* Различие в темпах развития промышленности и сельского хозяйста, что привело к экономическим кризисам.
* Рост напряжённости между различными группами крестьян в результате имущественного и социального разделения крестьянства
* Сильный рост безработицы.
* Улучшения в финансовой системе носили временный характер.

Таким образом, начиная с 1929 года, заменив собой политику НЭП, в экономике страны утверждается административная система управления.

**Идеи рыночного социализма.**

Рыночный социализм, несомненно, не является типичным элементом коммунистической модели. Однако большинство коммунистических государств обширно задействуют рыночную систему при распределении рабочей силы, услуг и товаров для потребителей. Люди совершают различные покупки, а работники предлагают свой труд в обмен на заработную плату. Однако коммунистические системы мало пользуются рыночными принципами при принятии важных стратегических решений в экономике. При рыночном социализме предприятия производят все, что можно продать и получить прибыль, а в практически всех коммунистических системах они производят то, что им велят власти.  
 Поначалу экономисты считали: при определенных условиях рыночная система не сможет функционировать. Для этого достаточно запретить частную собственность в производстве, выстроить всю систему с опорой на государственные предприятия и отменить частные сделки с капиталом, а также с землей и другими природными ресурсами. Сегодня же очевидно, что государство может создать рынки этих ресурсов, даже если оно является единственным собственником. Государству приходится принимать решения о месячных или годовых объемах потребления нефти, леса и других природных ресурсов. После принятия решения государство может продавать эти ресурсы тем предприятиям, которые готовы за них платить. При этом уровень цен разрешают снижать или повышать таким образом, чтобы продажи были осуществлены. Аналогичным образом землю и капитал можно распределять не посредством административных распоряжений, а путем предоставления их любым предприятиям, которые готовы заплатить за них, и при таких уровнях арендной платы и процентной ставки, которые позволяют завершить все сделки.

**Заключение.**

Подводя итог, можно сказать, что в период новой экономической политики в России развивались рыночные отношения при сохранении государственного контроля. По словам В.И. Ленина, НЭП– это путь к социализму после поражения политики «военного коммунизма», хотя Ленин считал, что новая экономическая политика– временный, переходный этап. Он считал, он нужен, чтобы восстановить экономику страны после революционных и военных событий.  
Заслуги НЭПа достаточно высоки. В этот период наблюдался достаточно высокий экономический рост, росло сельскохозяйственное производство, да и в целом экономика страны развивалась быстрыми темпами. .  
НЭП выполнил поставленные перед ним цели. Благодаря ему страна смогла выйти из глубочайшего кризиса, восстановить экономику и даже превзойти по показателям дореволюционный уровень. Однако правительство страшилось проводить дальнейшее реформирование экономики рыночными методами, в связи с тем, что они рыночные элементы были полностью противоположны партийной идеологии. Также государство боялось приобретения гражданами больших свобод, ведь это могло повлечь за собой массовое недовольство властью и попытки её свержения. Именно по этим причинам и были завершены все реформы периода НЭП в стране и начались более жёсткие реформы, направленные на укрепление государственной власти.

**Список литературы.**

1. Артемов В.В. История Отечества. - М.: Академия, 1999.

2. Брандт М.Ю. Россия и мир. - М.: Владос, 1994.

3. Горинов М.М. НЭП: поиски путей развития. - М.: Знание, 1990.

4. История России. ХХ век / под ред. А.Н. Боханова, М.М. Горинова, В.П. Дмитриенко и др. - М.: ООО «Фирма «Издательство АСТ», 1999.

5. Карр.Э. История Советской России. - М.: Прогресс, 1990.

6. Кузнецов И.С. История России. - Новосибирск: Издательство Новосибирского университета, 1996.