DOI: 10.17117/na.2016.02.01.023

<http://ucom.ru/doc/na.2016.02.01.023.pdf>

Поступила (Received): 05.02.2016

Азнабаева Г.Х., Ираева Н.Г. Организационные принципы банковской системы

Aznabaeva G.H., Iraeva N.G.
Organizational principles of the banking system

В статье рассматривается специфика банковской системы и основные элементы. Банковская система имеет специфические свойства, которые способны к взаимозаменяемости элементов и являются динамической системой, обладают характером саморегулирующейся системы, являются управляемой системой

Ключевые слова: коммерческий банк, распределительная централизованная банковская система, инвестиционные, инновационные, ипотечные, сберегательные банки

In the article the specificity of the banking system and the basic elements. The banking system has specific properties that is capable to interchangeability of elements and is a dynamic system, possess the character of a self-regulating system, are managed by the system

Key words: commercial Bank distribution centralized banking system, investment, innovation, mortgage, savings banks

Азнабаева Гульмарьям Хисамутдиновна

Кандидат экономических наук, доцент
Уфимский государственный нефтяной
технический университет
г. Уфа, ул. Чернышевского, 145

Aznabaeva Gulmariam Hisamutdinovna

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Ufa state petroleum technical university
Ufa, Chernyshevskogo st., 145

Ираева Надежда Геннадиевна

Кандидат экономических наук, доцент
Уфимский государственный нефтяной
технический университет
г. Уфа, ул. Чернышевского, 145

Iraeva Nadezhda Gennadievna

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Ufa state petroleum technical university
Ufa, Chernyshevskogo st., 145

Понятие «банковская система» включает совокупность элементов, достаточность элементов, образующих определенную целостность, взаимодействие элементов.

В банковскую систему нельзя включать производственные и непроизводственные, сельскохозяйственные предприятия и организации, занятые другим родом деятельности.

Специфика банковской системы определяется ее составными элементами и отношениями, складывающимися между ними. Практика знает несколько типов банковской системы:

- распределительная централизованная банковская система;
- рыночная банковская система;
- система переходного периода.

Банковская система рыночного типа характеризуется отсутствием монополии государства на банки. Каждый субъект воспроизводства самой разнообразной формы собственности (не только государственной) может образовать банк. В рыночном хозяйстве функционирует множественность банков с децентрализованной системой управления. Эмиссионные и кредитные функции поделены ими между собой. Эмиссия сосредоточена в центральном банке, кредитование предприятий и населения осуществляют различные деловые банки – коммерческие, инвестиционные, инновационные, ипотечные, сберегательные и др. Деловые банки не отвечают по обязательствам государства, так же как государство не отвечает по обязательствам деловых банков; деловые банки подчиняются своему совету, решению акционеров, а не административному органу государства.

Современная банковская система России представляет собой систему переходного периода. Она выступает как рыночная модель, которая разделена на два яруса: первый ярус охватывает учреждения Центрального банка РФ, второй ярус состоит из различных коммерческих банков.

Центральный банк РФ осуществляет выпуск денег в обращение (эмиссию). Его задачей является обеспечение стабильности рубля, надзор и контроль за деятельностью коммерческих банков. Задачей коммерческих банков является обслуживание клиентов (предприятий, организаций, населения), предоставление им разнообразных услуг (кредитование, расчеты, кассовые, депозитные, валютные операции и др.).

В России банковская система находится в переходной стадии: она содержит компоненты рыночной банковской системы, однако их взаимодействие еще недостаточно развито. Известно, что та или иная система так или иначе происходит из предшествующей, поэтому содержит «родимые пятна» прошлого. Рыночная система, возникшая из централизованной системы, проходя становление в условиях переходного периода, должна быть в современной России еще «наполнена» рыночной идеологией. В составе элементов банковской системы и их взаимодействии должны полнее учитываться особенности и условия рыночной экономики.

Банковскую систему можно представить как целое, как многообразие частей, подчиненных единому целому. Это означает, что ее отдельные части (различные банки) связаны таким образом, что могут при необходимости заменить одна другую. В случае если ликвидируется один банк, вся система не становится недееспособной – появляется другой банк, который может выполнять банковские операции и услуги. В банковскую систему могут влиться новые структуры, восполняющие специфику целого.

Теоретически можно предположить, что даже если в банковской системе исчезает первый ярус – центральный банк, вся система не разрушится, какое-то время другие банки способны в пределах выпущенной массы платежных средств совершать расчеты, выдавать кредиты, проводить другие банковские и небанковские операции. В истории некоторых стран были примеры, когда эмиссионные операции поручались не только центральному банку, но и новым, коммерческим банкам.

Банковская система не находится в статическом состоянии, напротив, она постоянно в динамике, дополняется новыми компонентами и совершенствуется. Например, еще недавно в России не было муниципальных банков, сейчас они созданы в ряде крупных экономических центров. Существенное место занимали маленькие банки (с капиталом до 100 млн руб.), постепенно их число сокращается. С появлением нового банковского законодательства банковская система приобрела более совершенную законодательную базу.

Внутри банковской системы постоянно возникают новые связи. Взаимодействие осуществляется как между центральным банком и коммерческими банками, так и между самими коммерческими банками. Банки участвуют на рынке межбанковских кредитов, предлагают для продажи «длинные» и «короткие» деньги, покупают денежные ресурсы друг у друга. Банки могут оказывать друг другу иные услуги, к примеру, участвовать в совместных проектах по финансированию предприятий, образовывать объединения и союзы.

Банковская система является системой «закрытого» типа. В полном смысле ее нельзя назвать закрытой, поскольку она взаимодействует с внешней средой, с другими системами. Тем не менее она «закрыта», так как несмотря на обмен информацией между банками и издание центральными банками специальных статистических сборников, информационных справочников, бюллетеней, существует банковская «тайна». По закону банки не имеют права давать информацию об остатках денежных средств на счетах своих клиентов, об их движении.

Банковская система – «самоорганизующаяся», поскольку изменение экономической конъюнктуры, политической ситуации неизбежно приводит к «автоматическому» изменению политики банка. В период экономических кризисов и политической нестабильности банковская система сокращает долгосрочные инвестиции в производство, уменьшает сроки кредитования, увеличивает доходы преимущественно за счет не основной, а побочной деятельности [1.22.] Напротив, в условиях экономической и политической стабильности и, следовательно, сокращения риска банки активизируют свою деятельность по обслуживанию основной производственной деятельности предприятий и долгосрочному кредитованию хозяйства, получают доходы преимущественно за счет своих традиционных процентных поступлений.

Банки, не принявшие меры, учитывающие меняющиеся события, неизбежно оказываются в трудном экономическом положении, теряют клиентов, несут убытки и в конечном счете перестают существовать.

Банковская система выступает как управляемая система. Центральный банк, проводя независимую денежно-кредитную политику, в различных формах подотчетен лишь парламенту либо исполнительной власти. Коммерческие банки, будучи юридическими лицами, функционируют на базе общего и специального банковского законодательства. Их деятельность регулируется экономическими нормативами, устанавливаемыми центральным банком, который осуществляет контроль за деятельностью кредитных институтов (в ряде стран функции надзора за деятельностью коммерческих банков возложены на другие специальные государственные органы).

Все эти признаки свойственны и российской банковской системе, которая в современных условиях, будучи системой переходного периода, является развивающейся системой.

Банковская система не изолирована от окружающей среды, напротив, она тесно взаимодействует с ней, представляет собой подсистему экономической системы. Будучи частью более общего, банковская система функционирует в рамках общих и специфических банковских законов, подчинена общим юридическим нормам общества. Ее акты, хотя и выражают особенности банковского сектора, однако могут быть частью общей системы только в том случае, если не противоречат общим устоям и принципам, характеризующим общую систему как единое целое.

Таким образом, подводя итог, можно сформулировать следующие признаки банковской системы. Банковская система включает элементы, подчиненные определенному единству, отвечающие единым целям; имеет специфические свойства; способна к взаимозаменяемости элементов; является динамической системой; выступает как система «закрытого» типа; обладает характером саморегулирующейся системы; является управляемой системой.

Список используемых источников:

1. Калимуллина Э.Р., Азнабаева Г.Х., Ираева Н.Г., Ильин В.И. Финансовые аспекты регулирования инвестиций в РФ // *Управление экономическими системами: электронный научный журнал*. 2014. №11(71). С. 22.
2. Красносельская Д.Х. Совершенствование организационно-экономических аспектов управления накоплением капитала региона РФ // *Управление экономическими системами*. 2015. №8(80). С. 27.
3. Лаврушина О.И. Банковское дело. 2013.