DOI: 10.17117/na.2016.02.01.189

Поступила (Received): 05.02.2016

<http://ucom.ru/doc/na.2016.02.01.189.pdf>

Калимуллина Э.Р., Азнабаева Г.Х., Ираева Н.Г. Банковская система как финансовый посредник

Kalimullina E.R., Aznabaeva G.H., Iraeva N.G.
The banking system as financial intermediary

В статье рассматривается банковская система, которая представляет собой многообразие частей, подчиненных единому целому. А также внутренняя система, где постоянно возникают новые связи. Система является управляемой, поскольку центральный банк проводит независимую денежно-кредитную политику, в различных формах. Деятельность коммерческих банков (деловых банков) регулируется общим и специальным банковским законодательством, экономическими нормативами. Функционирует надзор за деятельностью коммерческих банков со стороны центрального банка или других специализированных государственных органов

Ключевые слова: банковская система, финансовые посредники, надзор, эмиссия, государственные ценные бумаги

Калимуллина Эльза Рамисовна

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

Азнабаева Гульмарьям Хисамутдиновна

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

Ираева Надежда Геннадиевна

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

The article discusses the banking system, which is a variety. As well as internal system where there may be new connections. The system is managed, because the Central Bank pursues an independent monetary policy, in various forms. Activity of commercial banks (business banks) are governed by the General and special banking legislation, economic standards. Functions supervise the activities of commercial banks by the Central Bank or other specialized state bodies

Key words: banking system, financial intermediaries, supervision, emission, government securities

Kalimullina Elza Ramisovna

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

Aznabaeva Gulmariam Hisamutdinovna

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

Iraeva Nadezhda Gennadievna

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

Банковскую систему определяют также как совокупность участников денежно-кредитного рынка – коммерческих и специализированных банков,

небанковских институтов, выполняющих депозитные, ссудные и расчетные операции и действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма.

Банковские системы развитых стран имеют двухуровневый характер (некоторые авторы определяют трехуровневую банковскую систему). Первый уровень – центральный банк или аналогичный орган регулирования денежно-кредитной сферы и банковского надзора, второй уровень – кредитные и финансовые институты, удовлетворяющие потребности экономических субъектов в банковском обслуживании (финансовые посредники). Система банковского надзора также относится рядом авторов к признакам банковской системы. Можно выделить три группы стран, отличающихся способами построения надзорных структур:

- надзор осуществляет центральный банк;
- надзор осуществляют другие органы, которым государство делегировало эти полномочия;
- надзор осуществляет центральный банк совместно с другими органами.

Банковская система представляет собой многообразие частей, подчиненных единому целому. Внутри системы постоянно возникают новые связи. Система является управляемой, поскольку центральный банк проводит независимую денежно-кредитную политику, в различных формах подотчетен только парламенту либо органу исполнительной власти. Деятельность коммерческих банков (деловых банков) регулируется общим и специальным банковским законодательством, экономическими нормативами. Функционирует надзор за деятельностью коммерческих банков со стороны центрального банка или других специализированных государственных органов.

Банковская система направляет средства от кредиторов заемщикам, финансовые посредники выпускают свои собственные долговые обязательства продают их на денежном рынке, а на вырученные средства приобретают чужие долговые обязательства. Этот процесс создания обязательств и обмена их на обязательства других контрагентов, т.е. двойной обмен, составляет суть финансового посредничества [1.с.32]. Самая важная функция финансовых посредников состоит в том, что они приводят свои активы и пассивы в соответствие с запросами потребителей, регулируя совпадение интересов сберегателей и заемщиков (пассивы формируются с учетом пожеланий вкладчиков вложить их средства в тот или иной финансовый инструмент, а размещение в активы осуществляется исходя из потребностей заемщиков получать ссуды). Банковские посредники получают экономию на масштабах как кредиторы и заемщики, снижают свои риски и удельные затраты в связи с размерами своих портфелей и использованием техники их диверсификации.

С макроэкономической точки зрения посредничество является механизмом, с помощью которого денежные средства наиболее эффективно перераспределяются между кредиторами и заемщиками. Банк выступает посредником между правительством и финансовыми рынками и выполняет следующие функции:

– осуществляет эмиссию национальных денежных знаков, организует их обращение и изъятие из обращения, определяет стандарты и порядок ведения расчетов и платежей;

– проводит общий надзор за деятельностью финансово-кредитных учреждений страны и исполнением финансового законодательства;

– предоставляет кредиты коммерческим банкам;

– выпускает и проводит погашение государственных ценных бумаг;

– управляет счетами правительства, осуществляет зарубежные финансовые операции;

– осуществляет регулирование банковской ликвидности с помощью традиционных для центрального банка методов воздействия на коммерческие банки, проводит политику учетной ставки, операции на открытом рынке с государственными ценными бумагами и регулирует норматив обязательных резервов коммерческих банков.

Помимо всего прочего, он собирает большое количество статистических данных обо всех финансовых учреждениях, касающихся размеров их операций, сфер экономики, которые они кредитуют, их вкладчиков. В большинстве стран с рыночной экономикой и двухуровневой банковской системой функции центрального банка в основном совпадают, но есть и отличия. Например, во главе банковской системы Франции, которая характеризуется жестким банковским надзором и кредитным контролем, а также преобладанием государственных кредитных институтов, стоит Министерство финансов Франции. Центральный банк Франции наряду с двумя другими институтами, которые осуществляют контроль за деятельностью коммерческих банков, находится под руководством Министерства финансов. Банк Франции обладает монополией на эмиссию банкнот, но его задачи как банка государства ограничены, так как многие банковские операции выполняет само Казначейство Франции.

Помимо двухуровневой банковской системы существует децентрализованная Федеральная резервная система. Членами ФРС являются 40% всех коммерческих банков, остальные банки работают на свой страх и риск.

Как централизованная монобанковская система была построена банковская система СССР и многих других социалистических стран. Она складывалась в СССР из трех государственных банков (Госбанк, Стройбанк, Внешторгбанк) и системы сберегательных касс. Госбанк СССР помимо эмиссионной и расчетно-кассовой деятельности выполнял функции кредитования различных отраслей народного хозяйства. Стройбанк осуществлял долгосрочное кредитование и финансирование капитальных вложений в различные отрасли народного хозяйства (кроме сельского хозяйства). Внешторгбанк проводил кредитование внешней торговли, занимался международными расчетами, операциями с иностранной валютой, золотом и драгоценными металлами. Сберегательные кассы привлекали денежные вклады населения, осуществляли оплату коммунальных и других услуг. Монополия трех государственных банков приводила к тому, что кредиты выполняли зачастую роль второго бюджета. В середине 80-х годов XX

в. началось проведение банковской реформы, в результате которой на тот момент были организованы крупные отраслевые специализированные банки: Госбанк СССР, Промстройбанк, Агропромбанк, Сбербанк и Внешэкономбанк.

Первые коммерческие банки были созданы в августе 1988 г. после принятия Закона СССР «О кооперации». Основными преимуществами создаваемых коммерческих банков по сравнению с государственными специализированными банками являлись предоставленная свобода в выборе методов ведения банковских операций и прямая зависимость в привлечении клиентов на договорной основе. В конце 90-х годов были приняты законы СССР «О государственном банке СССР» и «О банках и банковской деятельности», вскоре были приняты соответствующие законы и в Российской Федерации. Банковская система как финансовый посредник отличается специфическими отношениями между ее звеньями: ЦБ РФ осуществляет контроль за деятельностью других банков в целях защиты средств вкладчиков и контроля денежной массы в целях ограничения ее роста.

Список используемых источников:

1. Азнабаева Г.Х., Ираева Н.Г., Ильин В.И. Финансирование инвестиционных процессов с помощью займов // Казанская наука. 2014. №10. С. 31-34.
2. Malikov R.I., Sharipova I.M., Kharisov V.I. Development of assessment tools for economic activity of region business (Развитие инструментария оценки экономической активности регионального предпринимательства) // Mediterranean Journal of Social Sciences. 2015. Т. 6 № 5S2. С. 434-444.
3. Обзор банковского сектора Российской Федерации. Апрель. 2011. Центральный банк РФ.

© 2016, Калимуллина Э.Р., Азнабаева Г.Х.,
Ираева Н.Г.
Банковская система как финансовый
посредник

© 2016, Kalimullina E.R., Aznabaeva G.H.,
Iraeva N.G.
The banking system as financial intermediary