

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ

Журбенко Ольга Олеговна

студент, Пензенского государственного университета,

Россия, г. Пенза

Бареева Иркям Адгамовна

научный руководитель, канд. эконом. наук,

Пензенский государственный университет,

Россия, г. Пенза

Банковская система выступает одной из важнейших составляющих экономики любой страны. Банки связывают между собой промышленность и торговлю, сельское хозяйство и население. Данное обстоятельство отражает важность и необходимость банковских структур, как для бизнеса, так и для всего экономического сектора. Сфера деятельности банков не имеет ни географических, ни национальных границ. Банки – это глобальное явление, обладающее колоссальной финансовой мощностью и значительным денежным капиталом.

Актуальность темы обусловлена повышением значимости банковской системы в современной экономике разных стран.

В настоящее время банковская система занимает столь важное место в хозяйстве большинства стран, что возникновение каких-либо сбоев в их работе нарушают функционирование всей экономики страны. Это связано с тем, что банки в современном мире выполняют основную часть работы по переводу денег между покупателями и продавцами, обслуживая систему расчетов в экономике.

Банковская система имеет ряд отличительных особенностей. Она, прежде всего, не представляет собой случайную совокупность элементов.

Банковская система специфична, она выражает свойства, характерные для нее самой, что в меньшей степени свойственно другим системам, функционирующим в народном хозяйстве. Специфика банковской системы отражается в отношениях между входящими в нее элементами [2].

На практике выделяют несколько типов банковской системы, которые представлены в таблице 1.

Таблица 1.

Распределительная	Рыночная	Система переходного периода
<ul style="list-style-type: none"> - государство - собственник банков; - монополия государства на формирование банков; - одноуровневая система; - централизованная схема управления; - политика единого банка; - государство отвечает по обязательствам банка; - банки подчинены правительству. 	<ul style="list-style-type: none"> - отсутствие монополии государства на банки; - многообразие форм собственности; - двухуровневая система; - децентрализованная схема управления; - государство не отвечает по обязательствам банка; - банки не подчинены правительству; - руководитель ЦБ утверждается парламентом. 	<ul style="list-style-type: none"> - содержит компоненты рыночной банковской системы, но их взаимодействие еще недостаточно развито.

Банковская система представляет собой многообразие частей, подчиненных единому целому. Это означает, что в случае ликвидации одного банка, вся система не приходит в состояние недееспособности – появляется другой банк, способный осуществлять весь комплекс функций предыдущего. При этом в банковскую систему могут войти новые элементы, восполняющие специфику целого.

Банковская система как целое всегда находится в состоянии движения, она дополняется новыми компонентами и совершенствуется (например, в России с недавнего времени появились муниципальные банки, созданные в

ряде крупных экономических центров). Внутри банковской системы постоянно возникают новые связи. Внутреннее взаимодействие происходит не только между Центральным банком и коммерческими банками, но и между последними. Банки принимают участие на рынке межбанковских кредитов и осуществляют покупку денежных ресурсов друг у друга.

Еще одним отличительным признаком банковской системы является самоорганизация. Банки «автоматически» меняют свою политику, если в международной или национальной экономической конъюнктуре, политической обстановке прослеживаются какие-либо изменения.

В периоды экономических кризисов и политической нестабильности банковская система сокращает долгосрочные инвестиции в производство, уменьшает сроки кредитования, увеличивает доходы в основном за счет побочной деятельности.

Напротив, в случае сокращения рисков, которое происходит в условиях экономического подъема и благоприятной политической ситуации, банки активизируют свою деятельность, как по обслуживанию основной производственной деятельности предприятий, так и долгосрочному кредитованию хозяйств, получают доходы преимущественно за счет своих традиционных процентных поступлений [1].

Так как банковская система выступает частью более общего, она функционирует в рамках общих и специфических банковских законов, подчинена общим юридическим нормам общества. Ее акты, как и она сама, отражают особенности банковского сектора. Они могут войти в общую систему только в том случае, если не противоречат общим нормам и принципам.

Суждение, характеризующее банк как предприятие, является наиболее распространенным. Применение понятия «фирма» или «предприятие» как исходного в характеристике банка, несомненно, носит определенный положительный смысл. Банковская деятельность, как и любая другая, обладает определенными рисками. Банку присуще экономическая и юридическая самостоятельность. Процесс производства и обращения активно обслуживается

банковским капиталом. Банковские работники несут личную ответственность при осуществлении операций. В этом смысле деятельность банка как предприятия практически не отличается от других предприятий.

Несмотря на существование общих характеристик банка с предприятиями, он, все же, отличается от них. Это обусловлено особенностью его капитала, спецификой его деятельности, характером услуг, предоставляемых банком, и его продуктом.

Банк, как и любое юридическое лицо, обладает структурой, как любой экономический агент – имеет в распоряжении свой собственный капитал, осуществляет определенную деятельность, состоит из базовых компонентов: работники, продавцы, технические средства и коммуникации.

Но только при подчеркивании производительного характера банка, его можно назвать предприятием. Его капиталом выступает совокупность материальных, интеллектуальных и финансовых средств, отделившаяся от промышленного и торгового капитала, его технические оснащение предназначено для осуществления особых операций, его персоналом являются люди особой профессии [3].

Более обоснованным будет исходить из термина «институт» при раскрытии сущности банка, обращая тем самым особое внимание на общественное предназначение банковской структур.

Принципиально важно сохранить в банках именно общественное начало. Банк, выступая экономическим институтом и являясь денежно-кредитным центром, не должен ориентироваться только на свои коммерческие интересы, связанные с получением прибыли. Современная теория предпринимательства указывает на то, что прибыль постепенно утрачивает свое особое положение единственной и максимальной целевой переменной величины. Банковские цели уже долгое время находятся на уровне других, более емких ценностей.

В современной теории банки представлены как: производители финансовых продуктов и услуг; финансовые посредники; мультипликаторы фирмы, обеспечивающие рационализацию между потреблением и сбережением,

делегируемые контролеры и др. На практике в основном они воспринимаются также.

Не стоит забывать тот факт, что сущность банка – это, прежде всего, его специфика.

Более точным считается мнение, что банк - это денежно-кредитный институт, регулирующий платежный оборот в наличной и безналичной формах.

Все представленные определения не исключают друг друга и дают характеристику разных сторон банковской системы.

Современная банковская система представляет собой сферу разнообразных услуг: от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, составляющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами.

Список литературы:

1. Бурдина, А. А. Банковское дело / А.А. Бурдина. – М.: МАИ, 2014. – 96 с.
2. . Глушкова, Н.Б. Банковское дело / Н.Б. Глушкова. – М.: Академический проект, 2017. – 432 с.
3. Жуков, Е. Ф. Банки и небанковские организации, и их операции / Е. Ф. Жуков, М. Максимова, Н.М. Зеленкова. – Изд.: Вузовский учебник, 2015. – 491 с.