

ПОНЯТИЕ, СУЩНОСТЬ И ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

CONCEPT, ESSENCE
AND REGULIROVANIE RULE
THE RUSSIAN BANKING SYSTEM

I. Ivanova

Graduate student Nacho VPO Modern University for the
Humanities

iivanova@mail.ru

Иванова Ирина Владимировна
Аспирант НАЧОУ ВПО
Современная гуманитарная
академия

Материалы международной научно-практической конферен-
ции "Экономика и управление в XXI веке: теория, методоло-
гия, практика", г.Москва, 30 ноября 2012 года.

Российский банковский сектор является важней-
шим элементом финансовой отрасли, поэтому
Правительство Российской Федерации и Банк
России создают необходимые правовые и иные условия
для формирования в России современного высокораз-
витого и конкурентоспособного банковского сектора, от-
вечающего интересам российской экономики и обеспе-
чивающего высокий уровень банковского обслуживания
населения и организаций.

Банки призваны выполнять множество специальных
функций. К их числу относятся проведение расчетных и
кассовых операций, кредитование, инвестирование, хра-
нение денежных и других средств и управление ими, т.е.
те услуги, без которых сегодня не обойтись среднестати-
стическому гражданину. Поэтому сложные банковские
отношения являются постоянным объектом пристально-
го внимания экономистов, юристов, предпринимателей и
т.д., которым приходится постоянно сотрудничать с бан-
ками и пользоваться их услугами.

Банковская система кровеносная система экономи-
ки. Она не может функционировать без товарного рынка,
без нормального денежного обращения, без рынка капи-
талов, на котором и образуется "кровь", распределяемая
потом по всем клеткам экономического организма. Одна
из важнейших задач банковской системы – содействие
созданию и функционированию рынка ссудного капита-
ла. Это основное звено рыночной экономики, которое
влияет на развитие товарного, потребительского рынка и
рынка труда. Ни один из них не может существовать без
функционирования денежного, кредитного и финансово-
го рынков.

Важной для всей экономической системы функци-
ей банка является кредитование хозяйственной дея-

тельности. В результате кредитования расширяется про-
изводство товаров, преумножается капитал, растет уро-
вень жизни. Банковские кредиты играют важную роль в
экономике, потому что в больших размерах обеспечива-
ют финансовыми ресурсами промышленность, сельское
хозяйство, торговлю.

Банковская система России в современных условиях
переживает серьезные структурные изменения; более
активно используются достижения современных инфор-
мационных технологий, составляющих основу модерни-
зации банковской деятельности; повышается качество
банковской деятельности, включающее расширение со-
става банковских продуктов и услуг, рост их качества и
совершенствование способов предоставления, повыше-
ние долгосрочной эффективности и устойчивости бан-
ковского бизнеса; внедряются эффективные системы
управления, включая управление рисками, а также раз-
вивается процесс консолидации российского банков-
ского сектора, базирующийся на экономических интере-
сах всех участников; разрабатывается и дополняется но-
вое банковское законодательство в соответствии с зада-
чами современного этапа хозяйственного развития.

Банковская система – форма организации функцио-
нирования в стране специализированных кредитных уч-
реждений, сложившаяся исторически и закреплённая
законами государства[1, с.406]. Как денежная и финан-
совые системы, банковская система несет в себе значи-
тельные национальные черты, она формируется и преоб-
разуется под влиянием целого комплекса факторов, ха-
рактерных для данного региона: природные и географи-
ческие условия, климат, национальный состав населения,
его занятие и промыслы, контакты с соседями, торговые
пути и др. Банковская система функционирует на базе
законов и соответствующих подзаконных актов, образу-

ющих в совокупности инфраструктуру, закрепляющую и регулирующую ее.

Понятие "банковская система" предполагает в первую очередь определение ее составляющих: банки и система. Банки представляют собой организационные структуры финансового рынка, кредитные организации, в задачу которых входит комплексное осуществление операций по привлечению временно свободных средств, накоплений и сбережений физических и юридических лиц, по размещению аккумулированных ресурсов от своего имени на основе возвратности, срочности и платежей в соответствии с поручениями их клиентов.

Банки являются носителями комплекса специфических функций, таких, как перераспределительная, контрольная, экономии издержек обращения, но прежде всего аккумуляция средств, посредническая функция регулирования денежного оборота.

К элементам банковской системы относят и банковскую инфраструктуру. В нее входят различного рода предприятия, агентства и службы, которые обеспечивают жизнедеятельность банков. Банковская инфраструктура включает информационное, методическое, научное, кадровое обеспечение, а также средства связи, коммуникаций и др.

В условиях рынка банки нуждаются в широкой оперативной информации о состоянии экономики, ее отраслях, группах предприятий, отдельных предприятий для оценки кредитоспособности клиентов, экономического и делового рынка, для консультирования предприятий и населения, управления имуществом клиента. Наличие информации, и ее анализ становится обязательным атрибутом технологии предоставления банковских услуг.

Современная банковская система России представляет собой систему переходного периода. Она содержит компоненты рыночной банковской системы, однако их взаимодействие еще недостаточно.

Рыночная система, возникающая из централизованной системы, проходя становление в условиях переходного периода, должна быть в условиях России еще "наполнена" рыночной идеологией. В составе элементов банковской системы и их взаимодействие должны полнее учитывать особенности рыночной экономики.

Банковскую систему можно представить как целое, как многообразие частей, подчиненных единому целому. Это означает, что ее отдельные части связаны таким образом, что могут при необходимости заменить одна другую.

Банковская система не находится в статическом состоянии, напротив она постоянно в динамике, она дополняется новыми компонентами, а также совершенствуется. Например, еще недавно в России не было муниципальных банков, сейчас они созданы в ряде крупных экономических центров. Существенное место занимали маленькие банки, постепенно их число сокращается.

С выходом нового банковского законодательства

банковская система приобрела более совершенную законодательную базу. Внутри банковской системы постоянно возникают новые связи, которые образуются во взаимоотношениях как между Центральным банком и коммерческими банками, так и между ними. Банки участвуют на рынке межбанковских кредитов, предлагают для продажи "длинные" и "короткие" деньги, покупают денежные ресурсы друг у друга. Кроме того, банковская система является системой "закрытого". В полном смысле ее нельзя назвать закрытой, поскольку она взаимодействует с внешней средой, с другими системами. Она пополняется новыми элементами, соответствующими ее свойствам. Тем не менее, она "закрыта" так как, несмотря на обмен информацией между банками и изданием 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, об их движении.

Банковская система – "самоорганизующаяся", поскольку изменение экономической конъюнктуры, политической ситуации неизбежно приводит к "автоматическому" изменению политики банка. Так, например, в период экономических кризисов и политической нестабильности банковская система сокращает долгосрочные инвестиции в производство, уменьшает сроки кредитования, увеличивает доходы преимущественно не за счет основной, а побочной деятельности. Напротив, в условиях экономической и политической стабильности и, следовательно, сокращения риска банки активизируют свою деятельность, как по обслуживанию основной производственной деятельности предприятий, так 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, в конечном счете, перестают существовать [4, с.26].

Банковская система выступает как управляемая система. Центральный банк, проводя независимую денежно-кредитную политику, в различных формах подотчетен лишь парламенту либо исполнительной власти. Деловые 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. Эти признаки свойственны Российской банковской системе, которая в современных условиях, будучи системой переходного периода, является развивающейся системой.

Признаки банковской системы: 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.

Банковская система – понятие неоднозначное, она может быть рассмотрена и структурирована с ряда позиций, и в первую очередь как организационная и как институциональная схема [5, с.10]. Институциональная схема банковской системы – совокупность функциональной взаимосвязи и иерархия отдельных элементов – организационных структур, прямо или косвенно участвующих в банковской деятельности.

Организационная схема банковской системы – организационная структура, определенная в основном комплексом функционирующих в данном государстве видов и форм кредита, различающихся по характеру участия в них кредитных учреждений банковского типа.

Для России, как для цивилизованной страны и полноправного субъекта международных отношений, нормы международного права являются главенствующими. В частности, в статье 15 Конституции РФ указано, что "Общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры Российской Федерации являются составной частью ее правовой системы. Если международным договором РФ установлены иные правила, чем предусмотренные законом, то применяются правила международного договора". Кроме того, что законодательство имеет ступени, разделяющие законодательные акты на уровни, оно имеет как бы несколько лестниц – специальные законодательные "ветви". Соответственно, можно определить многие такие "ветви": таможенное, страховое, валютное и т.п. законодательства. К этой же группе специальных законодательств относится и банковское законодательство.

Коммерческие банки контролируются по всем

направлениям деятельности. Ведется постоянная оценка их уставного и резервного фондов, резервов на покрытие кредитных и фондовых рисков, проверяются и перепроверяются кассовые обороты, купля-продажа валюты и торговля ценными бумагами, выполнение функций агента валютного контроля и т.д.[9, с.592].

Соответствие банковского сектора реалиям и требованиям экономики страны достигается четким определением правовых и экономических основ деятельности кредитных организаций. Реформирование банковской системы определяется Стратегией развития банковского сектора, принятой Правительством РФ и Банком России.

В последние годы банковская система нашей страны переживает бурное развитие. Несмотря на существующие недостатки российского законодательства, регулирующего деятельность банков, ситуация неуклонно меняется к лучшему. Сегодня все больше банков делает ставку на профессионализм своих сотрудников и новые технологии при проведении банковских операций.

Банковская система является управляемой системой, поэтому без соответствующей организации в экономической деятельности субъектов, наличия в нем соответствующих регуляторов и саморегуляторов нельзя обеспечить ни успешное функционирование системы, ни ее направленность, а также дальнейшее развитие.

Банковская система должна быть стабильной. Она тяжело воспринимает хаос в экономике, колебания в политике, смены правительств и правительственных программ. Банки заинтересованы в отработке налаженного механизма функционирования всей банковской системы в целом, детально расписанной процедуре обслуживания клиентов. Сильное правовое государства – важный фактор развития банковского дела, финансовой системы в целом.

ЛИТЕРАТУРА

1. Глушкова Н.Б. Банковское дело. – М.: Альма Матер, 2009.–406 с.
2. Ветвицкая Т., Российская экономика: перспективы для банков, Экономический журнал, 2007.–50 с.
3. Жукова Е.Ф., Общая теория денег и кредита// Банки и биржи. – ЮНИТИ, 2009. – с.46.
4. Колпакова Г.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебное пособие. М., 2007. с. 26.
5. Лаврушин О.И. Основы управления банковского бизнеса// Бизнес и банки. –2009.–№ 8.
6. Тагирбеков К.Р. Основы банковской деятельности (Банковское дело).–М.: Издательский дом "ИНФРА-М", Издательство "Весь Мир", 2010.–720с.
7. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. №86–ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" // Собрание законодательства Российской Федерации. – 15 июля 2002 г. – №28. – Ст.2790.
8. Белолепецкий В. Анализ современной практики банковского дела. // Финансы. 2010, № 6. С.14–17.
9. Лаврушин О.И. Основы управления банковского бизнеса.// Бизнес и банки. 2012, № 1.С.35–40.