

Социально-экономическая природа содержания категории «банковская система»

В статье подробно и всесторонне рассмотрена роль банковской системы в рыночном хозяйстве любой страны, причем эта роль выводится из определения социально-экономической природы анализируемой категории. Также даны функции банковской системы, ее взаимодействие с другими элементами (подсистемами) экономики.

Современное научное знание принято читать системным. Поэтому все категории экономической теории, в том числе касающегося нашего исследования банковского сектора, тоже надо определять с акцентом на системное видение.

В экономической литературе не так уж много определений, связанных с понятием «банковская система». Среди авторов, посчитавших необходимым дать определение данного ключевого понятия, можно выделить определение, выдвинутое Тагирбековым К.Р. и группой авторов, которые считают, что «банковская система – форма организации функционирования в стране специализированных кредитных учреждений, сложившаяся исторически и закреплённая законами».¹

Тосунян Г.А. предлагает включить в перечень элементов банковской системы союзы и ассоциации кредитных организаций, обосновывая это тем, что последние представляют собой важный элемент самоуправления.²

В Федеральном законе РФ N 395-1 от 2.12.1990 года (с дополнениями и изменениями) «О банках и банковской деятельности» указывается, что банковская система Российской Федерации включает Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

В зарубежной практике можно столкнуться с мнением о том, что банковская система - это совокупность банковских и небанковских финансовых учреждений, выполняющих отдельные банковские операции.³ Есть и другие точки зрения, например, немецкие авторы, отмечают, что банковская система состоит из универсальных и специализированных банков, эмиссионного банка.⁴ В словаре по экономике банковскую систему определяют как сеть коммерческих банков и других, более специализированных банков (инвестиционных, сберегательных, торговых), которые принимают у населения, фирм и других учреждений вклады (депозиты) и сбережения, обеспечивают перевод денег, предоставляют займы и кредиты, инвестируют денежные

¹ Основы банковской деятельности (Банковское дело) под ред. Тагирбекова К.Р. – М. ИД «Инфара-М», «Весь мир», 2003

² Тосунян Г.А. Государственное управление в области финансов и кредита в России - М.: 1997.- с. 108

³ Поллард А.М., Пассейк Ж.Г., Эллис К.Х., Дейли Ж.П. Банковское право США: Пер. с англ./общ.ред. и послесл. Я.А. Куника. - М.:Прогресс, 1992. - с. 35

⁴ Деньги, кредит, банки: Учебник/Под ред. О.И.Лаврушина.- М.: Финансы и статистика, 1999. - с.285

средства в ценные бумаги корпораций и государства и т.д.⁵

Из перечисленных определений можно выделить общие черты и различия. Общим, является то, что банковская система является совокупностью нескольких банков. Различия же заключаются в том, что часть авторов делают акцент либо на дополнительных элементах, связанных с банковской системой, но не принимающих прямое, непосредственное участие в создании системных свойств, либо на элементах, выполняющих отдельные банковские операции (небанковские кредитные организации), либо на подчеркивании специализации коммерческих банков.

Иными словами, понятия о банковской системе как совокупности кредитных организаций, выполняющих банковские операции, а также центрального банка, соответствуют общепринятым в мире. Включение небанковских финансовых учреждений в понятие банковской системы, принятое в международной практике, на наш взгляд, объясняется уровнем зрелости экономической системы. Включение же дополнительных элементов, связанных с функционированием системы или выделении специализации коммерческих банков, нам представляется излишним.

Для формулирования определения банковской системы рассмотрим более подробно понятие «система». С этой целью изучим разные точки зрения, относительно данного понятия.

Экономическая энциклопедия рассматривает понятие «система» как множество элементов, находящихся в отношениях и связях друг с другом, которое образует определенную целостность, единство⁶. Система есть целое, состоящее из взаимосвязанных, взаимодействующих элементов. При этом свойства элементов зависят от свойств системы, а свойства системы - от свойств частей. Всякая система существует и функционирует в некоторой среде.⁷ Для любой системы, в том числе банковской, такой средой являются другие системы, с которыми она находится во взаимодействии. «Набор» систем, с которыми взаимодействует конкретная система, в свою очередь, зависит от тех функций, которые она выполняет в обществе. Влияние внешней среды преломляется через внутренние свойства системы, через присущие ей внутренние противоречия.

Исследования в области теории системного подхода в познании свидетельствуют о наличии тонкой грани между системой и средой, что зачастую вызывает много вопросов: принадлежит тот или иной феномен к системе или окружающей среде? Мы разделяем точку зрения В.Г.Афанасьева о том, что к «системе относятся только те объекты, явления, процессы, которые принимают прямое, непосредственное участие в создании свойств системы»⁸. Все другие объекты, которые не прямо, а опосредованно участвуют в формировании ее качеств, относятся к среде. Поэтому средой, в которой функционирует банковская система, следует считать, экономическую систему, так

⁵ Словарь по экономике. Пер. с англ. /Под ред. П.А. Ватника. — М.: Экономическая школа, 1998. - с.33

⁶ Экономическая энциклопедия. -М.:ЭТА, 1999. - с. 726

⁷ Афанасьев В.Г. Общество: системность, познание и управление. - М.: Политиздат, 1981. - с.31.

⁸ Там же. с. 32.

как данные системы тесно взаимодействуют между собой.

Все системы можно подразделить, с одной стороны, на простые, сложные и очень сложные, с другой стороны - на детерминированные и вероятностные. Детерминированной считается та система, в которой ее составные элементы взаимодействуют точно, предвиденным образом. Вероятностные системы характеризуются неопределенностью, т.е. любое предсказание не выходит за пределы вероятностных категорий.

В соответствие с выше сказанным банковскую систему следует отнести к сложным системам, сочетающим в себе элементы, как детерминированных систем, так и систем вероятностного типа. Банковская система характеризуется как сложная совокупность различных элементов, взаимодействующих между собой и внешней средой, представляющая одновременно целостное образование, и определяется ключевыми народнохозяйственными функциями, которые она выполняет. Банки, эффективно мобилизующие внутренние сбережения и денежные потоки, увеличивают возможности экономического роста и инвестиционный потенциал страны. Сложность системы определяется взаимосвязями, составляющими совокупность элементов, влиянием на другие системы, а также эксклюзивным характером финансовых продуктов, которыми оперируют коммерческие банки на различных рынках. Детерминированные свойства системы проявляются, например, в том, что деятельность кредитных организаций строго регламентируется надзорным органом и предсказуема с точки зрения реализации основных принципов денежно-кредитной политики, функций и операций, совершаемых банками. Поэтому эти черты можно считать качественной характеристикой банковской системы. В то же время стабильность развития банковской системы в целом и ее элементов - коммерческих банков, определяется множеством факторов, которые с большой степенью вероятности предсказать невозможно. К таким факторам можно отнести изменение цен на банковские продукты и услуги, динамику процентных ставок, валютных курсов, изменение курсовой стоимости ценных бумаг, уровень инфляции. Перечисленные факторы оказывают влияние на количественную характеристику системы и могут нарушать ее целостность. Данная совокупность переменных, в свою очередь, зависит от макроэкономических параметров, таких как: сбалансированность бюджета, налоговая политика, внутренние и внешние заимствования государства, инвестиционная активность, соответствие спроса и предложения в экономике и др. факторов. Поэтому, учитывая, что данные факторы оказывают на банковскую систему возмущающие воздействия, в банковской системе присутствуют черты, присущие системам вероятностного типа. Непредсказуемость банковской системы определяется, степенью финансовой устойчивости ее элементов и, как следствие, системы в целом; возможными структурными изменениями, степенью управляемости и финансовой устойчивости элементов системы, их стратегическим выбором и др. Поэтому вероятностный характер банковской системы негативно отражается на ее стабильности.

Существует классификация систем на активные и пассивные. Ак-

тивные системы подразделяют на целенаправленные и нецеленаправленные (характеризуются случайным поведением). Целенаправленные же системы, в свою очередь, подразделяются на системы с обратной связью и без обратной связи с внешней средой.

Исходя из приведенных классификаций систем, можно утверждать, что банковская система относится к категории активных, целенаправленных систем с обратной связью. Характеристика банковской системы как активной, целенаправленной системы, обусловлена ее стратегическим положением, целями и функциями, которые она выполняет.

Стратегическими целями развития банковской системы являются:

- укрепление устойчивости всех элементов системы, позволяющее исключить возможность возникновения системных банковских кризисов;
- выполнение в полном объеме функций банковской системой;
- поддержание доверия со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков банков, в первую очередь, населения.

Банковская система выполняет различные функции в экономике любой страны. Но можно выделить три основные функции:

- аккумулятивное и перераспределение денежных средств населения, предприятий и организаций в кредиты и инвестиции;
- регулирование спроса и предложения денег в экономике;
- гармонизация платежей в экономике.

Функция по аккумуляции денежных средств населения и предприятий является одной из ключевых. Целью данной функции является перераспределение денежных средств для удовлетворения потребностей хозяйствующих субъектов в них. Выполнение банковской системой данной функции создает условия для перелива капиталов между отраслями экономики, управления денежными потоками в соответствии с потребностями народного хозяйства, оказывает позитивное воздействие на экономические процессы, происходящие в обществе. В то же время способность банковской системы аккумулировать свободные денежные средства во многом обусловлена экономическим состоянием и финансовой устойчивостью хозяйствующих субъектов и уровнем сбережений населения, а перераспределять денежные средства - спросом и предложением на рынке.

Регулирование спроса и предложения денег в экономике осуществляется с помощью банковских депозитов. Данная функция находится в компетенции Банка России, который при помощи прямых и косвенных методов регулирования с учетом складывающейся ситуации в целом на макроэкономическом уровне управляет этим процессом.

Функция организации и гармонизации системы платежей в экономике создает условия для эффективной организации расчетов и платежей между субъектами экономических отношений.

Все эти функции являются неизменными по отношению к экономике, что позволяет определить позицию банковской системы как стратегическую.

Исходя из стратегических целей развития банковской системы, можно говорить, что данная система имеет целенаправленный характер развития,

а полнота выполнения функций - указывает на способность оказывать влияние на окружающую среду, а также наличие обратной связи с другими системами.

Поэтому, учитывая вышеизложенное, можно говорить, что банковская система является сложной системой, сочетающей в себе черты детерминированных и вероятностных систем, активно взаимодействующих между собой и внешней средой. Банковская система представляет собой совокупность коммерческих банков и надзорного органа – Центрального Банка, которые находятся в постоянном развитии и взаимодействии между собой, внешней средой, и образуют единой целое. Данное определение подчеркивается динамичность и целенаправленность банковской системы, существование обратной связи с внешней средой. Из определения вытекает, что банковская система относится к категории активных и управляемых систем, подверженных колебаниям, т.е. имеет вероятностный характер.

Банковская инфраструктура не входит в определение банковской системы, так как инфраструктура⁹ представляет собой совокупность субъектов материального, технологического, организационного, информационного, финансового и правового характера, обеспечивающих бесперебойность функционирования банковской деятельности. Поэтому, так как объекты инфраструктуры опосредованно участвуют в формировании свойств системы, их целесообразно относить к среде.

В приведенном определении банковской системы отсутствует банковское законодательство. Его нет в определении, т.к. подразумевается, что без законодательства современная банковская система не может эффективно функционировать. Более того, эффективное функционирование банковской системы невозможно без соблюдения и иных законодательных актов. Например, таких как: Конституция, Гражданский кодекс, налоговое, валютное законодательство, регулирующее рынок ценных бумаг, антимонопольные правила и др. Право, в том числе банковское, определяет лишь границы, в рамках которых должны действовать банки, и должно быть отнесено к «среде», в которой функционируют банки.

Также в определении банковской системы отсутствует уточнение сферы функционирования коммерческих банков, такой как банковский рынок. Это сделано потому, что банковские активы и обязательства формируются на основе различных инструментов, которые могут обращаться на различных рынках (не только банковских): на рынках ценных бумаг, валютном рынке, международном рынке и т.д.

Банковская система специфична в силу особенностей банковского предпринимательства и его влияния на внешнюю среду, что является основанием для обособления данной системы и необходимости ее тщательного исследования. Для познания системы, нужно изучить, прежде всего, ее внутреннее строение, установить из каких компонентов она состоит, какова ее структура, функции, а также силы и факторы, обеспечивающие ее целост-

⁹ Экономическая энциклопедия. - М.: ЭТА, 1999. - с. 258.

ность, относительную самостоятельность. Внутренние свойства, признаки системы характеризуются системно-компонентным, системно-структурным, системно-функциональным и системно-интегративным аспектами.¹⁰ Исходя из специфичности банковской системы и приведенной классификации, можно выделить ряд свойств, которые присущи банковской системе. К данным специфичным признакам можно отнести следующие аспекты:

- системно-компонентный аспект: присущие системе качества обеспечиваются особенностью составных элементов системы (банки) и отношений, складывающихся между ними и другими системами;
- системно-структурный аспект: организационная структура системы, характеризуется особенностями взаимосвязей элементов, их взаимодействием и субординацией отношений;
- функциональный аспект: способ проявления активности, жизнедеятельности компонентов системы и сохранения ее целостности;
- системно-интегративным аспект: саморегулируемость в сочетании с сознательным управлением и «закрытостью» системы, которые обеспечивают сохранение качественной специфики, целостности и развития.

Некоторые авторы выделяют иные признаки банковской системы, такие как: элементы системы подчинены определенному единству, отвечающему единым целям; взаимозаменяемость. Но данные признаки не являются специфическими и относятся к общим свойствам систем вообще.¹¹ С данных позиций, применительно к банковской системе, следует говорить о специфических признаках данной системы.

Специфические признаки банковской системы вытекают из того набора функций, которые она выполняет. Функции банковской системы, по сути, есть результат деятельности ее составляющих - центрального и коммерческих банков. Функции привязаны к элементам системы и осуществляются в рамках присущей системе структуры. Утрата отдельных функций приводит к потере отдельных компонентов, либо создаются условия для возникновения новых. Поэтому в банковской системе особенно ярко проявляется координация (согласование) и субординация функций. Координация функций по горизонтали происходит на уровне элементов системы, субординация - согласование функций по вертикали указывает на неодинаковое значение каждого из компонентов в осуществлении функций системы (роль центрального и коммерческих банков) с одной стороны, с другой - на интеграцию функций элементов системы для выполнения определенной функциональной роли в другой системе.

Банковская система характеризуется саморегулируемостью и управляемостью. Саморегулируемость заключается в способности банковской системы самостоятельно, без воздействия извне, поддерживать нормальное функционирование всех ее элементов и оперативно реагировать на все внешние воздействия, которые влияют на деятельность системы. Управляемость же банковской системы определяется целями и задачами системы, которые,

¹⁰ Афанасьев В.Г. Общество: системность, познание и управление. - М.: Политиздат, 1981. - с.21.

¹¹ Деньги, кредит, банки: Учебник/Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 1999. - с.290

должны совпадать с целями общества. Т.к. банковская система России представляет собой двухуровневую систему, то в законах, регулирующих банковскую деятельность, определены цели функционирования для каждого уровня. Для коммерческих банков - получение прибыли, для Центрального банка РФ - обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования расчетов.

Таким образом, банковская система относится к сложным системам, сочетающим в себе признаки детерминированных и вероятностных систем. Это система активного целенаправленного типа, обладающая специфическими свойствами.

Список литературы

1. Афанасьев В.Г. Общество: системность, познание и управление. - М.: Политиздат, 1981.
2. Деньги, кредит, банки: Учебник/Под ред. О.И.Лаврушина.- М.: Финансы и статистика, 1999.
3. Основы банковской деятельности (Банковское дело) под ред. Тагирбекова К.Р. – М. ИД «Инфара-М», «Весь мир», 2003
4. Поллард А.М., Пассейк Ж.Г., Эллис К.Х., Дейли Ж.П. Банковское право США: Пер. с англ./общ.ред. и послесл. Я.А. Куника. - М.:Прогресс, 1992.
5. Словарь по экономике. Пер. с англ. /Под ред. П.А. Ватника. — М.: Экономическая школа, 1998.
6. Тосунян Г.А. Государственное управление в области финансов и кредита в России - М.: 1997
7. Экономическая энциклопедия. -М.:ЭТА, 1999.