

УДК 65.011

Ю.Г. Швецов, В.Г. Корешков

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК – ОСНОВНОЕ ЗВЕНО ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ РФ

Рассматриваются вопросы теоретического содержания банка как особого типа финансового института. Излагаются основные аргументы повышения роли банковской системы в рыночной экономике, раскрываются важнейшие положения теории институционализма. Дается характеристика составных элементов финансовой системы и механизмов их действия в национальном хозяйстве.

Ключевые слова: финансы, финансовая система, банк, кредит, институционализм, рыночная экономика.

Современная рыночная экономика России насчитывает два с небольшим десятилетия своего становления, но уже за этот период ее финансовая структура стала во многом соответствовать мировым стандартам, насчитывающим сотни лет своего существования. За короткий срок своего развития национальное хозяйство РФ прошло через взлеты и падения, смену ценностей и приоритетов, неоднократные реформы денежной и банковской систем.

Построение эффективного государства, предполагающего развитую финансовую систему, основанную на долгосрочных инвестициях в производственный капитал, невозможно представить без функционирования современных финансовых институтов. Аккумулирование, перераспределение и регулирование потоков денежных средств, которые они осуществляют, напрямую оказывают воздействие на развитие фондового рынка и реального сектора экономики государства.

Современные финансовые институты, осуществляя координацию финансовых потоков, трансформируя их, позволяют снижать транзакционные издержки – затраты на осуществление сделок по операциям на денежном рынке для инвесторов. Финансовые институты формируют и величину этих издержек и, следовательно, определяют рентабельность и привлекательность того или иного вида экономической деятельности [1. С. 338].

По словам американского экономиста Р. Коуза, указанные издержки «являются своего рода платой за возможность пользоваться со стороны предпринимателя ценовым механизмом», включающим в себя достаточно много неопределенностей и рисков. Другое образное сравнение предложил американский экономист О. Уильямсон: «Транзакционные издержки есть эквивалент трения в механических системах» [3. С. 53]. В этом выражении автора дается понятие характера помех, возникающих в рыночных процессах.

Обзор специальной литературы, посвященный исследованию эффективности функционирования финансовых систем и финансовых институтов разных стран, позволил выявить их ключевую роль в экономике любого государства (рис. 1).

Одной из причин медленного развития финансов России является недоучет научной ценности и практической значимости теорий институционализма и современного неoinституционализма. Именно эти теоретические учения лежат в основе успешного функционирования западных финансовых институтов.

Подтверждением этому служит и разница в экономическом развитии стран. Сравнение финансовых институтов США, Великобритании, Франции, Германии и Японии с их аналогами в странах третьего мира наглядно свидетельствует о том, что везде они имеют критически важное значение для экономического успеха. Финансовые институты в любой стране образуют базисную структуру экономики, опираясь на которую, люди на протяжении всей истории создавали порядок и стремились снизить неопределенность в процессе обмена. Банковский сектор является преобладающим и в Российской Федерации.

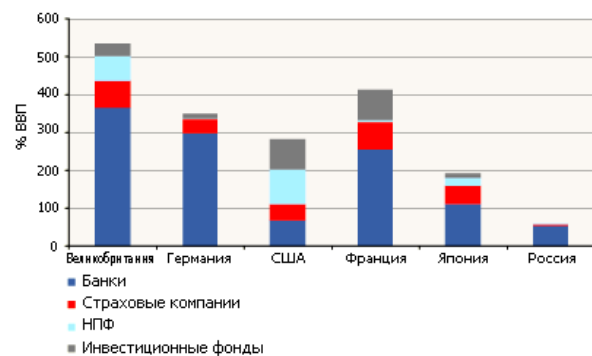


Рис. 1. Доля финансовых институтов в ВВП различных стран на 2012 г.

Каковы же роль и значение коммерческих банков и других финансовых институтов в функционировании экономики России? Для ответа на этот вопрос проведем анализ финансовой системы страны и дадим краткую качественную характеристику ее звеньев.

Большинство отечественных ученых [4] финансовую систему России представляют как совокупность различных финансовых отношений, в процессе которых специальными методами и формами формируются, распределяются и используются фонды денежных средств хозяйствующих субъектов, домохозяйств и государства (рис. 2).

Начнем с централизованных финансов, которые представлены бюджетами различных уровней и внебюджетными фондами. Государственные финансы как совокупность бюджетов всех уровней и внебюджетных фондов обеспечивают структурную перестройку экономики, ускорение НТП, повышение эффективности производства

и на этой основе рост жизненного уровня народа. За счет централизованных фондов происходит расширение производства на макроуровне путем межотраслевого и межтерриториального

перераспределения ресурсов для выравнивания уровней экономического и социального развития отдельных регионов.

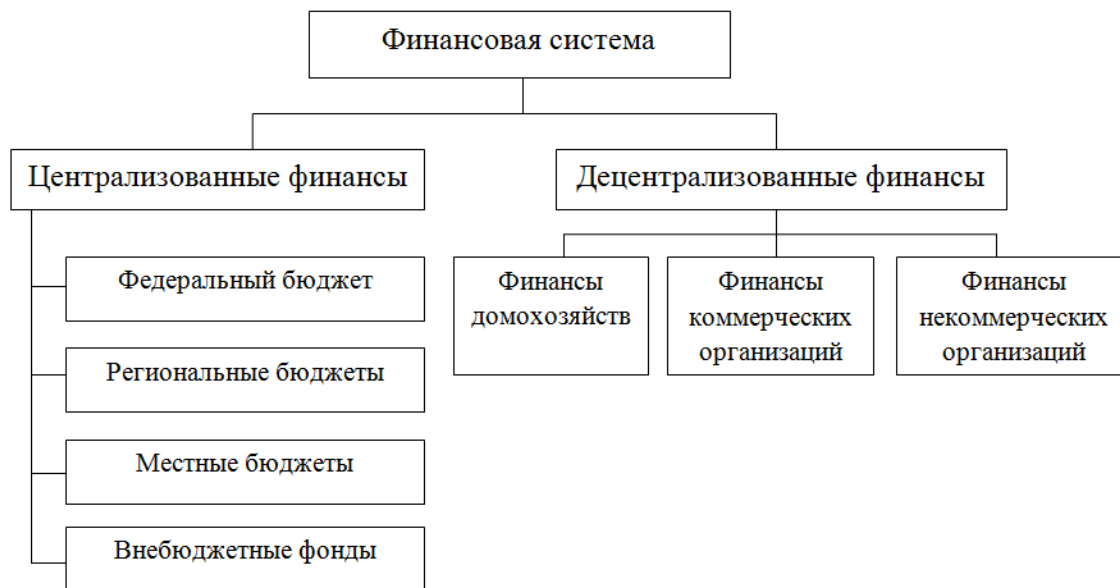


Рис. 2. Финансовая система России

Вторая сфера финансовой системы – децентрализованные финансы – является своего рода их кровеносной системой, поскольку именно в сфере рыночных отношений, материального производства и потребления формируется преобладающая часть денежных ресурсов страны. Из всего многообразия децентрализованных финансов, составляющих основу ВВП страны, выделим финансы коммерческих предприятий как самый значительный сектор хозяйствования. Предприятия и организации участвуют в создании материального источника всех денежных фондов страны, производя продукцию, оказывая различные услуги, уплачивая

налоги и сборы. От их количества и качества зависит общее финансовое положение государства, им же принадлежит ведущая роль в обеспечении темпов развития отраслей национального хозяйства.

Составной частью финансов коммерческих организаций являются финансы коммерческих банков, через которые проходит большинство денежных потоков между предприятиями, населением и государством. Анализ представительной статистической информации и ее тщательная систематизация позволили формализовать механизм обращения денежной массы в сфере децентрализованных финансов в виде схемы, приведенной на рис. 3.

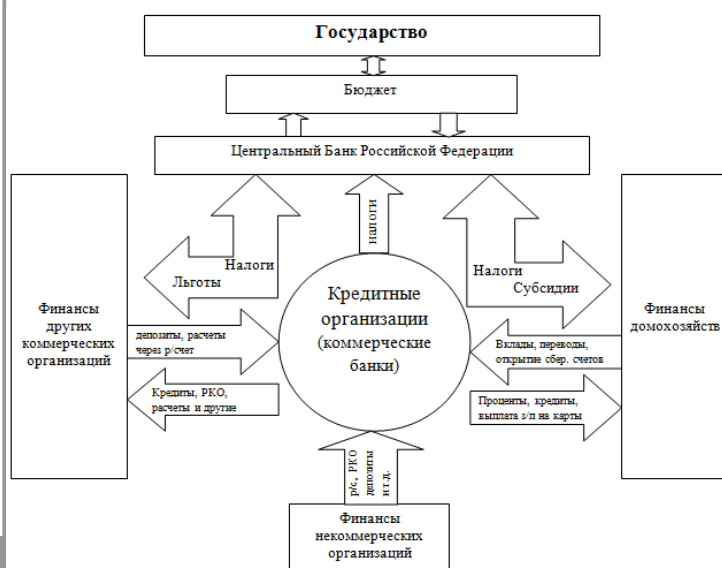


Рис. 3. Децентрализованные финансы как сфера финансовой системы Российской Федерации

Банковская система является самой значительной по объему привлекаемых и размещаемых финансовых ресурсов. На счетах кредит-

ных учреждений находятся вклады и депозиты как физических, так и юридических лиц, объемы которых растут из года в год (табл. 1).

Таблица 1

Общая сумма средств организаций, банковских депозитов (вкладов) и других привлеченных средств юридических и физических лиц в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах (всего по Российской Федерации) на 01.01.2014 г. [5]

Дата	Депозиты, млн руб.		
	Всего	Депозиты юридических лиц	Депозиты (вклады) физических лиц
01.01.12 г.	19 729 59	4 595 87	9 528 87
01.01.13 г.	23 171 69	5 596 92	11 743 14
01.01.14 г.	26 455 84	5 598 89	13 985 23

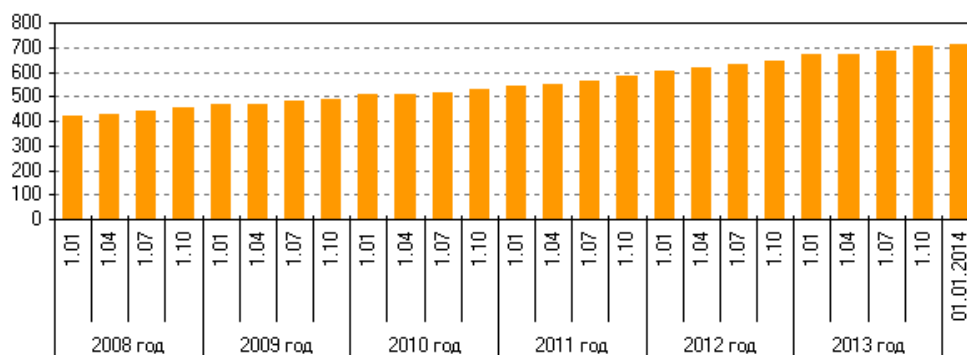


Рис. 4. Количество счетов, открытых учреждениями банковской системы (млн ед.)

Подобный рост числа открытых расчетных и текущих счетов в коммерческих банках предопределен не только удобством обслуживания предприятий и организаций, но и обусловлен законодательными инициативами. Например, согласно Указанию Центрального банка России от 20.06.2007 г. № 1843-У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя» уставлен лимит для расчетов наличными деньгами между юридическими лицами в размере 100 тыс. руб. в рамках одного договора. Это привело к тому, что доля наличных денег в экономике снизилась, основные расчеты между предприятиями происходят в безналичном порядке (табл. 2).

Таблица 2

Структура денежной массы в России¹

Дата	Денежная масса, млрд руб. (M2)		
	Всего	Наличные деньги (M0)	Безналичные средства
01.01.2009 г.	12 975,9	3 794,8	9 181,1
01.01.2010 г.	15 267,6	4 038,1	11 229,5
01.01.2011 г.	20 011,9	5 062,7	14 949,1
01.01.2012 г.	24 483,1	5 938,6	18 544,5
01.01.2013 г.	27 405,4	6 430,1	20 975,3
01.01.2014 г.	31 404,7	6 985,6	24 419,1

¹ По данным сайта Банка России www.cbr.ru

Более того, осуществление расчетов между юридическими лицами происходит большей частью безналичным путем по расчетным счетам организаций, открытых в коммерческих банках, количество которых стремительно увеличивается в последние годы (рис. 4). Уплата налогов, сборов, пошлин также осуществляется через кредитные организации, формируя у них огромные дебетовые ресурсы.

Для финансовых взаимоотношений между физическими лицами подобного ограничения на расчеты наличными деньгами не установлено. Но анализ структуры расчетов домохозяйств, проведенный авторами исследования, показал значительный рост числа безналичных расчетов и в этом секторе экономики за счет широкого распространения пластиковых карт (рис. 5).

Имея в виду последние инициативы Министерства финансов России по ограничению сделок между гражданами за наличные деньги и переводу их в плоскость безналичных расчетов, можно прогнозировать, что роль коммерческих банков будет только возрастать.

Закон Министерства финансов России, вынесенный на обсуждение, предполагает введение лимита на расчеты наличными деньгами домохозяйства в размере 600 тыс. руб. с 2014 до 2015 г., а с 1 января 2016 г. – 300 тыс. руб. В связи с этим большинством коммерческих банков уже сегодня установлен лимит по снятию наличных денег через терминалы самообслуживания в соответствии с положением ст. 9 ФЗ № 161 «О национальной платежной системе», гарантирующей возврат денег по несанкционированным транзакциям домохозяйств.

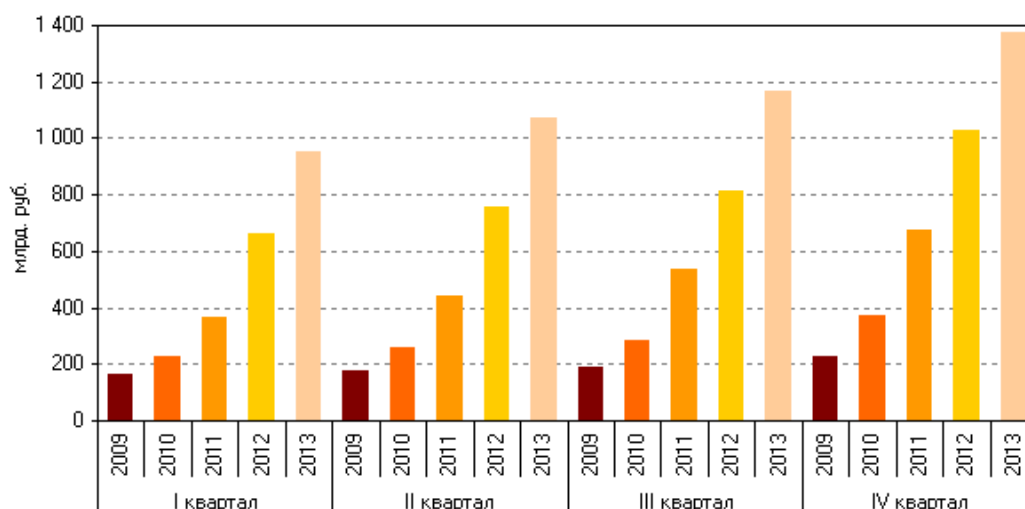


Рис. 5. Объем операций по оплате товаров и услуг, совершенных с использованием платежных карт

В связи с этим можно утверждать, что коммерческий банк сегодня уже перерос роль простого финансового посредника и превратился в особый тип финансового института. Действуя на основе лицензии Банка России, выполняя сложные и разнообразные финансовые операции, запрещенные для других коммерческих организаций, банки привлекают и включают в активную деятельность огромные финансовые ресурсы, перераспределяя их по самым разнообразным направлениям.

Возрастающие роль и значение коммерческого банка в экономике страны позволили сформулировать его авторское определение как особого типа финансового института, осуществляющего от своего имени операции привлечения, размещения и использования денежных ресурсов, выполняющего прямое и косвенное финансирование субъектов хозяйствования через механизм кредитной эмиссии, снижающего транзакционные издержки при осуществлении платежей.

Коммерческий банк является самым действенным элементом рыночной экономики, главным назначением которого является аккумуляция денежных средств для предоставления их в кредит. Кроме этого, он представляет собой деловое предприятие, которое оказывает услуги своим клиентам, т.е. вкладчикам (кредиторам) и заемщикам, извлекая прибыль за счет процентной маржи, получаемой от заемщиков и вкладчиков (кредиторов) за предоставленные денежные средства.

П.А. Самуэльсон одним из первых выделил несколько основных экономических функций коммерческих банков, отличающих их от других финансово-кредитных организаций. Первая из них заключается в аккумулировании бессрочных депозитов (ведение текущих счетов) и оплате чеков, выписанных на эти банки. Вто-

рая функция состоит в предоставлении кредитов местным торговцам, фермерам и промышленникам. Он отмечает: «Коммерческие банки не являются нашими единственными финансовыми институтами. Но, согласно определению, они являются единственной организацией, способной создавать «банковские деньги», то есть бессрочные чековые депозиты, которые могут быть удобно использованы как средство обращения. В этом заключается их первостепенная важность и экономическое значение» [2].

Коммерческий банк, безусловно, может выступать и выступает в качестве финансового посредника между реальным и финансовым секторами экономики. Но в настоящее время он вышел за границы только посреднических функций и как финансовый институт, обладая правом кредитной эмиссии, устанавливает «правила игры» для участников сделки и принимает участие в процессе формирования, накопления и распределения централизованных и децентрализованных денежных ресурсов для удовлетворения интересов и общества, и хозяйствующих субъектов.

Литература

1. Неоинституциональная экономическая теория: учеб. пособие / под ред. В.В. Разумова. – М.: Финансовая академия при Правительстве РФ, 2005.
2. Самуэльсон П. Экономика. – Т. I. – М.: НПО «АЛГОН», 1997.
3. Уильямсон О. Экономические институты капитализма. Фирмы, рынки и отношенческая контракция. – СПб., 1996.
4. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник для вузов / под ред. Г.Б. Поляка. – 2-е изд. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.
5. <http://www.cbr.ru>