

Косаков С.К., Шалпыкова А.

ПОНЯТИЕ И ЗАДАЧИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Kosakov S.K., Shalpykova A.A.

DEFINITION AND AIM OF BANK SYSTEM

УДК: 347:347.734

Анализ понятия и задач банковской системы. Предлагаются пути эффективного развития банковской системы для складывающейся новой хозяйственной системы Кыргызстана.

Analyze definition and aim of bank system. Offer ways of effective development bank's system for new economical system of Kyrgyzstan.

Банковская система – одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков, товарного производства и обращения исторически шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки проводя денежные расчеты, кредитуя хозяйства, выступая посредниками в перераспределении капитала, существенно повышает общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда. Сегодня, в условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы меняется и появляются новые виды финансовых учреждений, новые кредитные инструменты и методы обслуживания клиентуры.

Практика банковской деятельности за рубежом представляет большой интерес для складывающейся в Кыргызстане новой хозяйственной системы. В связи с этим:

- совершается переход от административно-управляемой государственной банковской структуры к динамичной, гибкой, основанной на частной коллективной собственности системе кредитных учреждений, ориентированных на коммерческий успех, на получение прибыли;

- идет поиск оптимальных форм институционального устройства кредитной системы, эффективно работающего механизма на рынке капиталов, новых методов обслуживания коммерческих структур.

Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры - одна из важнейших задач экономической реформы в Кыргызстане.

Определение банковской системы

Банковская система – совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма.

Банковская система включает Национальный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчетных центров.

Национальный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику, является ядром резервной системы.⁴⁹

Современная экономика представляет собой очень сложную систему, каждая часть которой тесно связана с другими и играет важную роль. Но одну из важнейших ролей играет банковская система, обеспечивающая на современном этапе развития экономических взаимоотношений нормальное функционирование всей экономики в целом.⁵⁰

Таким образом, можно дать и такое определение банковской системы.

Банковская система – это совокупность различных видов банков и банковских институтов и их взаимосвязи, существующие в той или иной стране в определенный исторический период.

Задачи банковской системы

В настоящее время невозможно представить гармонично развитое государство без разветвленной сети банков. Они являются экономическим инструментом в руках правительства.

Современная банковская система играет важную роль в нормальном функционировании всей экономики страны и призвана решать следующие задачи:

- обеспечение экономического роста;
- регулирование инфляции;
- производить эмиссию;
- аккумуляцию свободных денежных средств;
- регулирование платежного баланса.
- выполнять функции кассиров хозяйственных субъектов.

Самые важные задачи банков заключается в обеспечении бесперебойного денежного оборота и оборота капитала, в предоставлении широкого круга возможностей вложения денежных средств с целью накопления сбережений народного хозяйства.

Преобразование централизованной плановой экономики в эффективную рыночную экономику будет успешным только в случае, если будет создана соответствующая банковская система. Для этого, параллельно с частной собственностью на средства производств, свободой занятия промыслом, конкуренцией, эффективной государственной администрацией, а также тарифной автономией и равновесием интересов различных социальных групп

⁴⁹ Интернет ресурсы поисковая система www.rambler.ru

⁵⁰ Прикладная экономика. Зав. редакцией Н. В. Хрусталь. Редакторы Т. А. Чамаев, Т. С. Дагаев. М.:2007,-100с.

необходимо обеспечить функционирующую систему ценообразования и стабильности валюты.

При этом понятие денежной стабильности имеет огромное значение для социально направленной рыночной экономики. Девальвация денег искажает не только систему ценообразования, но и отрицательно отражается на решениях предприятий в отношении капиталовложений и лишает из основы накопления собственного капитала.

Инфляционные процессы являются в особой степени несоциальными, так как они в огромном масштабе отражаются на формах хранения денег, которые выбирают более бедные слои населения и в крайних случаях могут полностью уничтожить сбереженные вклады экономически слабого или плохо проинформированного населения.

Уровни банковской системы

В странах с развитой рыночной экономикой сложились двухуровневые банковские системы: верхний и нижний.

Верхний уровень банковской системы представлен национальным (эмиссионным) банком.

На нижнем уровне действуют:

- *коммерческие банки;*
- *небанковские кредитно-финансовые институты.*

Коммерческие банки выполняют расчетно-комиссионные и торгово-комиссионные операции, занимаются факторингом, лизингом, активно расширяют зарубежную филиальную сеть, участвуют в многонациональных консорциумах (банковских синдикатах) и подразделяются на:

- универсальные;
- специализированные банки.

Специализированные банки делятся на :

- инвестиционные;
- сберегательные;
- ипотечные;
- банки потребительского кредита;
- отраслевые банки;

Инвестиционные банки специализируются на эмиссионно-учредительных операциях. По поручению предприятий и государства, нуждающихся в долгосрочных вложениях и прибегающих к выпуску акций и облигаций, инвестиционные банки берут на себя определение размера, условий, срока эмиссии, выбор типа ценных бумаг, а также обязанности по их размещению и организации вторичного обращения. Учреждения этого типа гарантируют покупку выпущенных ценных бумаг, приобретая и продавая их за свой счет или организуя для этого банковские синдикаты, предоставляют покупателям акций и облигаций ссуды. Хотя доля инвестиционных банков в активах кредитной системы сравнительно невелика, они благодаря их информированности и учредительским связям играют в экономике важнейшую роль.

Сберегательные банки – это, как правило, небольшие кредитные учреждения местного значения, которые объединяются в национальные ассоциации и обычно контролируются государством, а нередко и принадлежат ему. Пассивные операции сберегательных банков включают прием вкладов от населения на текущие и другие счета. Активные операции представлены потребительским и ипотечным кредитом, банковскими ссудами, покупкой частных и государственных ценных бумаг. Сберегательные банки выпускают кредитные карточки.

Ипотечные банки – учреждения, предоставляющие долгосрочный кредит под залог недвижимости (земли, зданий, сооружений). Пассивные операции этих банков состоят в выпуске ипотечных облигаций.

Банки потребительского кредита – банк, специализированный на выдаче потребительских кредитов населению.

Отраслевые банки специализируются на обслуживании определенных категорий клиентов по отраслевому (сельскохозяйственные, промышленные) принципу.

Небанковские кредитно-финансовые институты бывают:

- инвестиционные компании;
- инвестиционные фонды;
- страховые компании;
- пенсионные фонды;
- ломбарды;
- трастовые компании и др.⁵¹

Структура банковской системы

Таким образом, современные кредитно-банковские системы имеют сложную, многозвеньевую структуру. Если за основу классификации принять характер услуг, которые учреждения финансового сектора предоставляют своим клиентам, можно выделить 3 важнейших элемента кредитной системы:

1. Национальный (эмиссионный) банк;
2. Коммерческие банки;
3. Специализированные финансовые учреждения (страховые, сберегательные и т.д.).

Виды банков

Банки подразделяются по типу собственности, правовой организации, функциональному назначению, характеру выполняемых операций, числу филиалов, сфере обслуживания, масштабами деятельности.

По форме собственности выделяют государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные банки. Государственная форма

⁵¹ Экономика книга 2. автор И.В. Липсиц. М.: 200. - С 120-125.

собственности чаще всего относится к центральным (национальным) банкам.

По правовой форме организации банки можно разделить на общества открытого и закрытого типов, ограниченной ответственности.

По функциональному назначению банки можно подразделить на эмиссионные, депозитные и коммерческие.

По характеру выполняемых операций банки делятся на универсальные и специализированные.

По обслуживаемым отраслям: многоотраслевые и обслуживающие преимущественно одну из отраслей или подотраслей (авиационную, автомобильную, нефтехимическую промышленность, сельское хозяйство).¹

В заключении в Кыргызстане преобладают многоотраслевые банки, что более предпочтительно с позиции снижения банковского риска. Вместе с тем в стране достаточно представительна прослойка банков, созданных группой предприятий отраслей.

Они обслуживают преимущественно потребности своих учредителей; у таких банков существенно возрастают риски невозврата кредитов и по числу филиалов банки можно разделить на бесфилиальные и много филиальные.²

Литература:

1. Экономическая теория. Учебник подготовили авторским коллективом в составе: акад. Г. П. Журавлева, акад. В. И. Видянин, доц. В.В. Бахирев, проф. В.В. Громько, проф. А.И. Добрынин, доц. Г.М. Лонская, проф. Н.П.Фигурнова. – М.:2007.- С 115-205.
2. Экономическая теория. Под ред.: А.И. Добрынина, Л.С.Тарасевича 3-е изд. СПб.: Изд.СПбГУЭФ: Питер, 2008.- 544с.
3. Экономика книга 2. автор И. В. Липсиц. М.:2007.- С 120-125.
4. Прикладная экономика. Зав. редакцией Н. В. Хрусталь. Редакторы Т. А. Чамаев, Т. С. Дагаев.-М.:2006.-100с.
5. Интернет ресурсы поисковая система www.rambler.ru

¹ Экономическая теория. Учебник подготовили авторским коллективом в составе: акад. Г. П. Журавлева, акад. В. И. Видянин, доц. В.В. Бахирев, проф. В.В. Громько, проф. А.И. Добрынин, доц. Г.М. Лонская, проф. Н.П. Фигурнова. М.:2007,-С 115-205.

² Экономическая теория. Под ред.: А.И. Добрынина, Л.С. Тарасевича 3-е изд. СПб.: Изд.СПбГУЭФ: Питер, 2008- 544с.

Рецензент: д. ю. н., профессор Абдасулов Е.Б.