

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «КубГУ»)

Факультет экономический
Кафедра теоретической экономики

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине: «Экономическая теория»

на тему: «БАНКИ: ИХ РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ»

Работу выполнила Бойко 05.06.2019 Бойко В. А.
(подпись, дата)

Экономический факультет, курс 1, ОФО группа 122

Специальность: 38.05.01 Экономическая безопасность

Научный руководитель
д-р экон.наук, профессор [подпись] 05.06.2019 Сидоров В. А.
(подпись, дата)

Нормоконтролер
д-р экон.наук, профессор [подпись] 05.06.2019 Сидоров В. А.
(подпись, дата)

[подпись]

Краснодар 2019

СОДЕРЖАНИЕ

	Введение.....	3
1	Развитие идеи о банках в экономической теории.....	5
1.1	Концепция банка и банковской системы в классической и неоклассической школах.....	5
1.2	Роль банков в теории Кейнса и неоклассическом синтезе.....	9
1.3	Банки в современных экономических доктринах.....	14
2	Банковская деятельность в современной России.....	17
2.1	Виды и функции банков в России.....	17
2.2	Проблемы банковской деятельности в современной России.....	22
2.3	Концептуальные направления совершенствования банковской деятельности в современной России.....	24
	Заключение.....	28
	Список использованных источников.....	29

Работа выполнена на автоматизированном этапе
Имеет характер авторского исследования
Неяв. Отличается от оригинала от проф. и оформлен

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы: Тема банков очень важна и затрагивает все отрасли экономики. На сегодняшний день банковские системы выступают сложными информационными системами, принципы функционирования которых следует знать каждому современному образованному человеку, т.к. с банками в современном мире каждый соприкасается не только в профессиональной, но и личной жизни. Формированию этого сектора сегодня придается особенный интерес. Потому что от развитости банковского сектора зависит и увеличение скорости экономического роста, усовершенствование инвестиционного климата, увеличение деловой активности в стране. Без развития эффективной банковской системы неосуществимо успешное экономическое развитие страны, решение вопроса по повышению валового внутреннего продукта. Также необходимо принимать во внимание, что это неосуществимо без соответствующего правового обеспечения

Цель работы: рассмотреть взгляды ученых-экономистов на банки, виды, функции, сущность банков и структуру банковской системы в целом, а также определить роль банков в экономике.

Задачи исследования:

- изучить развитие идеи о банках в экономической теории;
- определить сущность и виды банков;
- раскрыть функции центрального и коммерческого банков;
- выявить проблемы современного банковского сектора России;
- показать пути решения проблем и перспективы российской банковской системы.

Объект исследования: экономика России с выделением в ее структуре банков и банковской деятельности.

Предмет исследования: отношения хозяйствующих субъектов в процессе формирования и осуществления банковской деятельности.

Методология, методика, подходы к теоретическому осмыслению: основные выводы исследования основываются на подтвержденных положениях и выводах, а также на работах ведущих отечественных и зарубежных экономистов, посвящённых проблемам исследования банковской системы. При решении поставленных задач будут использоваться методы общенаучного, сравнительного и статистического анализа.

Информационная база: научные статьи, публикации и доклады экономистов, нормативная правовая база, данные государственной статистики России, материалы, размещенные в сети Интернет.

1. Развитие идеи о банках в экономической теории

1.1 Концепция банка и банковской системы в классической и неклассической школах

Банк – финансовая организация, основные виды деятельности которой – привлечение и размещение денежных средств, а также проведение расчетов.[27]

Концепция банка и банковской системы разрабатывались и разрабатываются разными научными течениями экономической теории. Представители классического и неоклассического течений объясняли и объясняют ее сущность с разных сторон, дают разные определения понятиям «банковская система», «банковский продукт», «банковская стратегия». Политическая экономия как наука началась с работ классической школы. Классики представили все разнообразие экономического мира как единое целое. Безусловно, за прошедшие два столетия (труд А. Смита «Исследование о природе и причинах богатства народов», с которого обычно начинают отсчет политэкономии как науки, вышел в 1776 г.) многое в мире изменилось. Однако около наследия классической школы все еще продолжаются дискуссии. Некоторые авторы нашего времени, используя аппарат программирования, пытаются математически проверить корректность ключевых постулатов А. Смита, согласованность главных положений его работы.

Адам Смит утверждал, что использование денег не заканчивается на обращении, их можно использовать и для обогащения. Во многих странах люди, обладающие здравым смыслом, стремятся использовать имеющиеся в их распоряжении ресурсы ради удовлетворения своих потребностей в настоящем или прибыли в будущем [25].

А. Смит, рассматривая основы кредитования экономики, исходил из того, что число выдаваемой ссуды должно соответствовать определенной «потребности торговли» в деньгах.

При этом на рынке должна быть система саморегулирования объема денежной массы, отталкиваясь от того, что бумажные деньги – это заменители денег, под которыми подразумевались металлические деньги (такие активы, как золото, серебро). Он считал, что денежная система должна была оставаться бумажно-металлической, так чтобы бумажные деньги можно было поменять на металлические. А. Смит не боялся, что банки выпустят слишком много банкнот, так как думал, что избыток купюр приведет к их возвращению в банки взамен металлических денег. Данная система в трудах Адама Смита получила название «закон оттока» (или «обратный приток») [25].

Возникал вопрос, как в данных условиях банку установить объем кредитования и уберечься от чрезмерной кредитной эмиссии? Для этого, согласно его мнению, достаточно чтобы банк принимал во внимание только «реальные векселя», векселя, выданные под реальные партии товаров. При этом он советовал банкам избегать кредитования долгосрочных проектов и спекулятивных операций. «Когда банк учитывает купцу реальный вексель, трассированный действительным кредитором на действительного должника и с наступлением срока действительно оплачиваемый последним, он только ссужает ему часть стоимости, которую ему в противном случае пришлось бы держать у себя без употребления в виде наличных денег для покрытия текущих платежей» [25].

По сути дела, А. Смит, под кредитованием подразумевал выдачу ссуд (банковских банкнот) только под реальные товары, активы (золотые и серебряные монеты, товары, недвижимость) с целью покрытия нынешних платежей, это условие в последующем стало называться «доктриной реальных векселей».

А. Смит являлся приверженцем концепции свободного формирования экономики, согласно которой люди должны были беспрепятственно придерживаться собственных экономических интересов: «не от благожелательности мясника, пивовара и булочника ожидаем мы, получить свой обед, а от соблюдения ими своих собственных интересов» [36].

Обобщая данную идею, он писал, что человек, который преследует собственные интересы «часто более действительным образом служит интересам общества, чем тогда, когда сознательно стремиться служить им» [24, с.395]. Таков смысл знаменитого образа «невидимой руки», направляющего человека к цели «которая совсем не входила в его намерения» [24, с.395].

Идея «невидимой руки» стала собирательным образом мысли, что вмешательство в экономику со стороны государства или других сил должно быть ограниченным, так как зачастую является излишнем.

Исходя из данных теоретических утверждений, А. Смит, не обращал внимания на вопрос о регулировке величины ставок ссудного процента. Он исходил из того, что она должна внедряться участниками кредитных отношений отталкиваясь от собственных экономических интересов, то есть регулироваться «невидимой рукой рынка» [24].

Немалый вклад в развитие экономической теории внес Давид Рикардо. Он пережил великую панику, которая охватила английское население 24 февраля 1797 г., когда упала наличность Английского банка с 200 до 32 миллионов франков и совет банка издал приказ о принудительном курсе. Рикардо был свидетелем того, как этот принудительный курс просуществовал до 1821 г., хотя его приняли в виде временной меры. Он был свидетелем обесценения банковского билета в среднем на 10%, который однажды падал даже на 30%. И он сам был очевидцем беспокойств, вызванных этим обесценением. [11]

Рикардо изучил из-за чего произошло это обесценение в собственном сочинении о «высокой цене слитков» (1809 г.) и выявил, что единственным основанием был выпуск банкнот в чрезмерном количестве. Сейчас может показаться, что это не такое уж и великое открытие. Тем не менее Рикардо стоило большой работы опровергнуть бессмысленные объяснения его соперников и достичь принятия собственной концепции. Он доказал, что утечка золота за границу была важным последствием обесценения купюр, хотя общая позиция

была такова, что, наоборот, все зло происходит от ухода золота, и поэтому пытались запретить его вывоз законом.

Рикардо был так уверен в преимуществе бумажных денег, что не желал, чтобы банк принимал платежи металлами, ибо тогда общество потребовало бы оплаты собственных билетов, «так что для того, чтобы удовлетворить мимолетный каприз, на место одного очень дорогого агента поставили бы другого – дешевого» [11].

Убеждения Д. Рикардо повлияли на творчество Дж. С. Милля. Главные утверждения методологии исследования Дж. С. Милля похожи с классической школой. Богатство в его понимании – это совокупность благ, обладающих меновой стоимостью. Цена является денежным выражением стоимости. К условиям, которые образуют цену, он относил конкуренцию, доказывая тем, что покупатель хочет купить дешевле, когда продавец – продать подороже.

Теория денег Дж. С. Милля исходит из количественной теории денег. Ее суть в том, что повышение объема денежной массы при образовании запасов либо повышении совокупного дохода не приведет к увеличению цен. Кредит не увеличивает производительные ресурсы государства, однако из-за него они используются полноценней в производительной деятельности. Депозитные банки, как считал Дж. С. Милль, выступают инструментом с целью выдачи кредита под процент.

Причиной торгового кризиса Дж. С. Милль считал уменьшение кредита, а способ его преодоления – в повышении предложения и возобновлении доверия среди участников процесса кредитования. Кроме этого, он утверждал, что кризис сопровождался излишком товаров над денежным спросом.

Немалый вклад сделал для развития экономической теории и сам открыл много нового Уильям Петти. В труде «Разное о деньгах» он говорил о том, что деньги – это особенный товар, который играет роль общего эквивалента, а

число требуемых для обращения денег определяется размером товарно-платежного оборота. Полагал, что полноценные деньги в известных пределах могут быть заменены на бумажные деньги. [21]

Таким образом, первыми научными школами, которые начали разработку теории банков и банковской деятельности были классическое и неоклассическое направления. Они объясняли и объясняют ее сущность с разных сторон.

1.2 Роль банков в теории Кейнса и неоклассическом синтезе

Дальнейшее развитие исследованию банковской деятельности предпринял Дж. М. Кейнс. Он сопоставлял банковскую систему с кровеносной системой организма, где капитал является кровью, которая питает различные части этого организма. Дж. М. Кейнс полагал, что государство, регулируя с поддержкой банков передвижение денежной массы, может оказывать воздействие на национальную экономику и проявлять помощь отраслям, отстающим от общего развития.

Банки являются основным звеном в условиях рынка, которое питает народное хозяйство добавочными денежными ресурсами. Банки нашего времени являются также аналитиками рынка, а не только торгуют деньгами. Банки становятся поближе к бизнесу. Таким образом, рынок ставит банк в ряд основных компонентов экономического регулирования.

Кейнс явным способом опровергал, что банковский кредит представляет какую-то значимость в искажении соответствия между сбережениями и инвестициями. Обратимся к доводам Кейнса [29].

Во-первых, Кейнс считает, что банковский кредит не дает никакого эффекта расширения для агрегированных инвестиций. Он доказывает данное положение с помощью абсурдного бухгалтерского аргумента, согласно которому позиции кредитора и дебитора без остатка сальдируют одна другую: «Мы должны, понятно, сделать поправку на заключение займов и погашение долгов

(включая изменения в объеме кредита или размерах денежного обращения). Но, поскольку для общества в целом увеличение или уменьшение общей суммы денежных обязательств, принадлежащих кредиторам, всегда точно соответствует изменению совокупной задолженности заемщиков, эти величины также взаимно погашаются, когда мы рассматриваем общие размеры инвестиций» [29, с. 411].

Тем не менее, подобные мнения не смогут утаить факта, искажающего влияние кредитной экспансии на инвестиции. Правильно, что человек, который получает кредит в банке, это должник банка в размере кредита и кредитор в размере депозита. Однако долг заемщика не является деньгами, в то время как взятый им кредит в форме депозита до востребования выступает в роли денег. Если заемщик намеревается вложить средства, данные ему в кредит, в капитальные блага и услуги факторов производства, он применяет финансы с целью повышения вложений, при том что никакого подобного повышения добровольных сбережений не случилось. Он реализовывает данные инвестиции, не меняя номинальной задолженности банку.

Во-вторых, Кейнс, осознавая невесомость собственного бухгалтерского аргумента, выдвигает следующий. Он утверждает, что новые ресурсы, созданные в форме кредитов, который банк дает собственным клиентам, не применяются для финансирования новых вложений сверх добровольных сбережений, потому что вновь созданные деньги, которые получает заемщик, могут быть израсходованы на получение потребительских благ. Кейнс считал, что в той мере, в какой новые финансы не применены с целью приобретения потребительских товаров и услуг, они неявным способом «сбережены», и таким образом, когда они инвестируются, их объем в точности соответствует тем, «подлинным, предварительным» сбережениям.

Кейнс опирается на эквивалентности сбережений и вложений, чтобы исключить рассмотрения пагубных результатов, которыми кредитная экспансия

владеет для инвестиций и производственной структуры. Впрочем, всевозможные накопления всякий раз требуют воздержания преждевременного отказа от употребления товаров, и услуг, а не просто отказа от вероятного потребления при получении новых денежных единиц. В другом случае каждое повышение предложения денег с помощью кредитной экспансии было бы равнозначно «увеличению сбережений», что представляется абсолютной бессмыслицей. Даже если допустить, что все вложения, которые профинансированы из новых денег, моментально и единовременно были «сбережены», проблема также остается. Допусти, что новые деньги достигли конечных держателей (сотрудников и собственников капитальных благ и первичных факторов производства). Если эти люди решат израсходовать все или часть этих денег на товары потребления и услуги, сразу обнаружится тот факт, что производственная структура чересчур смещена в сторону преобладания капитальных благ, и грянет спад. Кейнс не сумел оспорить тот факт, что искусственная кредитная экспансия не дает гарантии, что экономические агенты будут вынуждены сберегать и инвестировать в крупных размерах, нежели они совершают это в обычных условиях. Затем, Кейнс парадоксальным образом утверждает, что добровольные накопления никак не обеспечивают дополнительных вложений, и в то же самое время заявляет, что все вложения подразумевают наличие предыдущих накоплений. [29]

Если принять во внимание тот факт, что люди, которые делают накопления, не совпадают с теми, которые инвестируют, и что отсутствие координации в их операциях имеет возможность не допускать возникать состоянию равновесия, в таком случае следует осознать, что подобная несогласованность способна иметь место не только для добровольных сбережений (накопления без инвестирования), но и с целью инвестиций (дополнительные инвестиции без предыдущих сбережений). В первоначальном случае имеет место повышение спроса на деньги. Подобное повышение порождает ряд последствий, реализующихся одновременно: как характерных для добровольных накоплений

(изменения структуры относительных цен, ведущих к удлинению инвестиционных процессов), так и вызванных увеличением покупательной способности денег. Во втором случае образовывается искусственно длинная производственная структура, т. е. такая, которая не имеет возможности поддерживаться до бесконечности, потому как экономические агенты не хотят сберегать на достаточном уровне. Это также объясняет кризисы и спады, следующие за периодами кредитной экспансии.

Пытаясь оспорить положение австрийской школы о неблагоприятных последствиях кредитной экспансии, Кейнс приводит третий аргумент. Он считает, что увеличение кредита может применяться для финансирования инвестиций, которые приведут к повышению заработка и, в итоге, также обуславливают рост сбережений. Таким образом, Кейнс полагает, что предприниматели не в состоянии вкладывать средства, полученные в виде займов, в темпе, превышающем тот, с которым общество решило повышать накопления.

Кейнс утверждает, что темп вложений не способен быть выше темпа сбережений. Это утверждение обосновывается с помощью тезиса, в соответствии с которым инвестиции и сбережения всегда равновелики между собой, т. е. с помощью такой концепции, которая не дает возможность ему понять искажающее воздействие, оказываемое инвестициями, профинансированными вновь созданными ссудами, на производственную структуру. В том случае если повышение вложений и приводит, как подразумевается, к увеличению дохода в реальном обороте, все же можно задаться вопросом: сможет или нет такое повышение дохода спровоцировать увеличение сбережений, достаточных для непрерывного поддержания новых инвестиций, первоначально профинансированных кредитной экспансией. [29]

В 1929 – 1930 гг. Дж. М. Кейнс открыл существование денежно-кредитного мультипликатора. Банковский мультипликатор – экономический коэффициент, показывающий степень роста денежной массы за счёт кредитно-

депозитных банковских операций. Рассчитывается как отношение денежной массы к денежной базе.[33]

В результате совокупности кредитно-депозитных операций во всей банковской сфере, общая сумма депозитов и выданных кредитов может многократно превышать первоначальную сумму денег в экономике. Это равноценно дополнительной денежной эмиссии. Банковский мультипликатор показывает, насколько велика эта дополнительная эмиссия.

Банковский мультипликатор проявляет себя двояко – как кредитный мультипликатор и как депозитный мультипликатор.

Сущностью кредитного мультипликатора является то, что мультипликация может осуществляться только в результате кредитования хозяйства, то есть кредитный мультипликатор представляет собой двигатель мультипликации. Банки, выдавая кредиты, получают прибыль. Процесс получения прибыли за счет вложенных клиентами средств называется кредитным расширением или кредитной мультипликацией. Если клиент снимает деньги со своего счета и величина депозитов уменьшается, то произойдет противоположный процесс – кредитное сжатие.

В свою очередь депозитный мультипликатор отражает объект мультипликации – деньги на депозитных счетах коммерческих банков.

Поскольку банковский мультипликатор (М) обратно пропорционален норме обязательных резервов, то его формула принимает такой вид:

$$M = \frac{1}{R}, \text{ где } R - \text{ норма обязательного резервирования. [33]}$$

На таких же позициях стоит неоклассический синтез. Наиболее известные представители неоклассического синтеза – американский экономист Пол Самуэльсон (1915–2009), американский экономист русского происхождения Василий Леонтьев (1906–1999) английский ученый Джон Хикс (1904–1989).

Так же как Кейнс, Самуэльсон считает, что достижение состояния полной занятости, должно сопровождаться умеренной инфляцией. В структуре

денежной массы он выделяет три элемента: разменные монеты, бумажные деньги и банковские депозиты – и рассматривает, каков механизм создания денег в современной банковской системе (на примере Федеральной резервной системы) и как государство через кредитно-денежную политику влияет на состояние денежного обращения, уровень дохода и инфляции. Также он дает анализ влияния государственной фискальной политики на уровень дохода и цен. Самуэльсон замечает, что старая тенденция системы к колебаниям все еще остается, но никогда мир не допустит, чтобы эти колебания переросли в широкую депрессию или «галопирующую» инфляцию. Никогда больше не допустим мы крушения нашей банковской системы и того, чтобы наш народ снова прошел через мучительную дефляцию долгов и эпидемию банкротств. По мнению Самуэльсона, в этом и состоит суть великого неоклассического синтеза: спрос и предложение становятся вновь адекватными друг другу, но благодаря разумной политике государства и банков.[24]

1.3 Банки в современных экономических доктринах

Значительный вклад в теорию банковской деятельности внесли научные труды представителей современной институциональной школы К. Фабри «Банки в условиях становления рыночной экономики» (1991), Д. Джентле «Индустрия финансовых услуг» (1993), Дж. Синки «Управление финансами в коммерческих банках» (1994), П. Роуза «Банковский менеджмент, предоставление финансовых услуг» (1995). Большой практический интерес для развития российского рынка банковской деятельности представляют исследования М. Портера по выработке стратегий деятельности банков. Этот автор рассматривал в качестве основной задачи банковской стратегии поиск конкурентных преимуществ банка и концентрации усилий банковского менеджмента на их практической реализации. Другой ученый – Дж. Кей относит к факторам, определяющим конкурентные преимущества банка, качество его стратегических активов, к которым он относит стабильную клиентскую базу

крупных корпоративных клиентов и сеть внутренних структурных подразделений, банков-корреспондентов. Исследованию банковских стратегий были посвящены работы С. Дейвиса, определившего банковскую стратегию как «достижение долгосрочной конкурентной позиции, то есть установление и поддержание конкурентного преимущества в одном или нескольких видах деятельности, которое используется в получении приемлемой нормы прибыли на капитал».[30, с.28]

На сегодняшний день банковские системы выступают сложными информационными системами, принципы функционирования которых следует знать каждому современному образованному человеку, т.к. с банками в современном мире каждый соприкасается не только в профессиональной, но и личной жизни. Деньги – главная категория в экономической сфере деятельности – используются как раз благодаря банковским системам, и их механизм, и правила их функционирования напрямую воздействуют на денежную систему и на возможности использования денег.

В XX в. повторился процесс превращения однокомпонентных денег в двухкомпонентные. В качестве второй компоненты стали счетные деньги, т.е. деньги, которые записываются на счетах в банках и перемещаются с одного счета на другой. Поначалу эти деньги записывались на бумажных носителях, а с формированием компьютерных технологий записи начали вести в банковских компьютерах, преобразовавшись в электронные деньги.

Получается, что в современном мире деньги являются бумажно-электронными. Размер применения электронных денег в развитых странах составляет до 90 % от общего денежного обращения.[39]

Многие современные учёные-экономисты, говорят о сущности центрального банка. Они дают неповторимую значимость этому экономическому институту. К примеру, А.Г. Братко подчёркивает, «центральный банк, по своей сущности, занимает промежуточное положение между государственной фи-

нансовой системой и денежно-кредитной системой, являясь связующим звеном между ними» [9, с. 2]. Уникальность, как он считает, состоит в опытном проведении денежно-кредитной политики (ДКП), в умелом использовании всех ресурсов, которые присущи ДКП (финансы домашних хозяйств, финансы частных компаний и т. д.), в опытном проведении денежных реформ. Сущность центрального банка, как дополняет А.М. Тавасиев, «остаётся в принципе неизменной и заключается в посредничестве между обществом, государством и экономикой, путём регулирования через банки денежных и кредитных потоков в стране» [27, с. 33].

Н. В. Кошель обращается к вопросу независимости центрального банка и подчёркивает, что центральный банк – это сложный, многоплановый институт, особый статус которого обуславливается, с одной стороны, его функциями, похожими с функциями органов государственной власти, и с иной – потребностью обеспечения его суверенности от исполнительных органов [15, с.8-12]

Таким образом, современные экономисты считают нынешние банковские системы сложными информационными процессами. Представители современной институциональной школы исследуют банковские стратегии. Другие экономисты рассматривают центральный банк, присваивая ему особый статус.

2. Банковская деятельность в современной России

2.1 Виды и функции банков в России

По законодательству РФ, банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от собственного имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц (Закон РФ «О банках и банковской деятельности» в ред. Федерального закона от 3 февраля 1996 г.)

Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков (Закон РФ «О банках и банковской деятельности» в ред. Федерального закона от 14.03.2013 № 29-ФЗ).

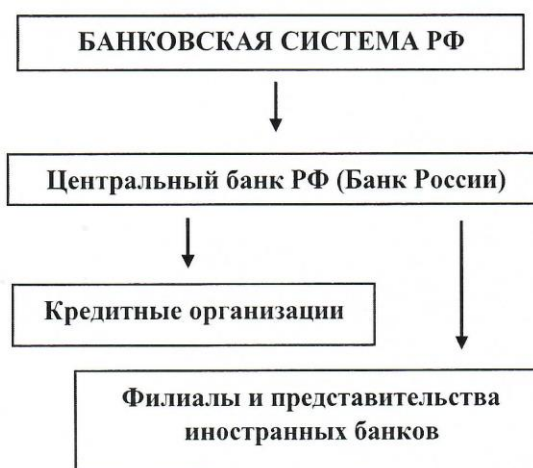


Рисунок 1 – Структура банковской системы РФ

Центральные, национальные банки являются первым уровнем банковской системы. Они подчинены представительным законодательным, а не исполнительным органам власти (в России – Государственной Думе).

Вторым уровнем денежно-кредитного хозяйства являются коммерческие банки и другие финансово-кредитные учреждения. Они занимаются аккумуляцией свободных денежных ресурсов в форме депозитов (вкладов), ведением текущих счетов и всех видов расчетов между соответствующими хозяйственными субъектами, являющимися их клиентами. На 01.04.2019 в России действовали 473 кредитные организации (на начало года – 484) [37].

По принадлежности капитала все банки, действующие в Российской Федерации, можно разделить на банки:

- основанные на частной собственности, т.е. банки, собственниками которых являются негосударственные предприятия и организации и частные лица;

- банки с государственным участием;

- банки с участием иностранного капитала;

- банки с государственным участием – это банки, в капитале которых участвуют организации, представляющие государство. По некоторым оценкам, на 2018 насчитывается 29 кредитных организаций, в уставных капиталах которых доля государственного участия превышает 50 % [34].

Банк России в настоящее время владеет контрольными пакетами акций Сбербанка России, Внешторгбанка и росзагранбанков. Контрольные пакеты акций девятнадцати кредитных организаций принадлежат органам исполнительной власти и государственным унитарным предприятиям. К 13 числу этих кредитных организаций относятся Внешэкономбанк, Россельхозбанк, Всероссийский банк развития регионов и др.

Сберегательный банк Российской Федерации занимает лидирующие позиции практически по всем показателям банковской деятельности – капиталу, банковским активам, вложениям в государственные ценные бумаги и др. На его долю приходится около 21% совокупного капитала российских банков, 34% всех банковских активов, почти 67% вложений российских банков в гос-

ударственные ценные бумаги и 25 % предоставленных межбанковских кредитов. В настоящее время Банк России контролирует 59 % капитала Сбербанка России, а в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» в банках, где доля государства в уставном капитале составляет более 50 %, оно гарантирует сохранность и возврат вкладов физических лиц в порядке, предусмотренном федеральными законами.

Банк внешней торговли (Внешторгбанк) России был создан в 1990 г. и в настоящее время входит в число ведущих банков страны. Доля Внешторгбанка в совокупном капитале банков (без Сбербанка России) составляет 19,8 %, в совокупных активах банковской системы – 11 %.

Банки с иностранным участием – это банки, в уставном капитале которых определенная доля принадлежит нерезидентам – юридическим и физическим лицам. В этой группе банков особо выделяют банки, контролируемые иностранным капиталом, т.е. банки, контрольный пакет акций которых принадлежит нерезидентам. [35, с. 22-27]

Банки в современной экономике осуществляют аккумуляцию средств и регулирование денежного оборота. Банки в экономике России являются также ключевыми финансовыми посредниками.

Можно выделить следующие основные функции банков в экономике:

– Привлечение и накопление свободных денег – средства, доверенные банку, в современной экономике приносят доход своим владельцам и одновременно являются источником ресурсов для финансового учреждения.

– Банки в современной экономике используют привлечённые деньги в качестве ссудного капитала, выполняя таким образом ещё одну свою функцию – посредничество в кредитовании.

– Посредничество при расчётах – банки в экономике России играют роль посредников в проведении расчётов и платежей. Данная функция банков

Классическим инструментом в практике центральных банков является политика учетной ставки, т.е. установление ставки процента за кредиты, которые центральный банк предоставляет коммерческим банкам (ставки рефинансирования). С 17 декабря 2018 года по 16 июня 2019 года составляет 7,75%. [37]

Коммерческие банки предоставляют ЦБ платежные обязательства – векселя. Это могут быть как собственные векселя банков, так и обязательства третьих лиц, имеющиеся в банках. ЦБ покупает, учитывает эти векселя, удерживая при этом определенный процент в свою пользу. Средства, полученные от ЦБ, предоставляются заемщикам коммерческих банков. Цена этого кредита – процентная ставка – должна быть выше учетной, иначе коммерческие банки будут убыточны. Если Центральный банк повышает учетную ставку, это приводит к удорожанию кредита для клиентов коммерческих банков. Это, в свою очередь, способствует уменьшению займов и, следовательно, снижению инвестиций. Манипулируя учетной ставкой, ЦБ имеет возможность влиять на капиталовложения в производство.

В 2018 году отмечался рост объемов операций всех субъектов финансового рынка. Увеличение капитала и рост рентабельности капитала кредитных организаций поддерживали расширение банковского кредитования экономики. Рост кредитования нефинансового сектора в рублях и иностранной валюте составил 5,8% (годом ранее – 3,7%), при этом рублевые требования банковского сектора к организациям возросли на 8,4% (в 2017 году – на 13,4%). Наиболее быстрыми темпами росло кредитование предприятий транспорта и связи (32,8%), сельского и лесного хозяйства (15,9%), оптовой и розничной торговли (14,0%), добычи полезных ископаемых (10,0%). [34]

В 2018 году Банк России продолжил проведение денежно-кредитной политики, направленной на поддержание годовой инфляции вблизи 4% в среднесрочной перспективе. Темпы прироста потребительских цен в 2018 году составили 4,3%. При этом рост ВВП достиг 2,3%, а рост инвестиций в основной капитал – 4,3%. [34]

Безработица находилась на исторически минимальном уровне (4,8%) при увеличении реальных располагаемых доходов населения на 0,1%. [34]

Таким образом, за последние десять лет роль банковского сектора в экономике России существенно выросла. Развиваясь, банковская система стимулирует экономический рост в стране и служит «фильтром», который перераспределяет денежные потоки в наиболее перспективные сферы народного хозяйства. Деятельность банков для экономики России очень важна – в нашей стране они выступают основными источниками инвестиций, финансирования производства и бизнеса.

2.2 Проблемы банковской деятельности в современной России

В настоящее время укрепляется репутация России на международном финансовом рынке, усиливается ее инвестиционная привлекательность. В то же самое время все еще сохраняется центральная проблема развития национального финансового сектора, а именно несоответствие его возможностей трансформировать сбережения в инвестиции значительному масштабу накопленных внутренних сбережений, а также высокой и продолжающей увеличиваться в условиях санкций со стороны западных государств потребности российской экономики в инвестиционных ресурсах.

Еще одна из проблем развития банковской системы – проблема доверия к кредитным институтам. Для российской банковской практики это новая проблема. На это обращает внимание Е.В. Травкина [28]. Она предлагает включить в состав функций коммерческого банка функцию доверия к банку. Данная функция отмечалась и ранее как модель доверия общества к банковской системе, в составе которой был выделен показатель ликвидности, оказывающей прямое влияние на формирование доверия как к банковской системе в целом, так и к кредитным институтам, поскольку именно ликвидность в том числе формирует изменчивость спроса как на кредиты, так и на другие бан-

ковские услуги. Одновременно следует иметь в виду, что в условиях банковской конкуренции банковского клиента интересует не только возможность получения различных банковских услуг, но и их качественный уровень. Именно качество банковских услуг является основой доверия к кредитным институтам.

Одной из основных угроз для финансовой стабильности банковской системы считается масштабный внешний долг. Несмотря на то, что внешний долг России по состоянию на 1 января 2019 года достиг отметки в 453,7 миллиарда долларов. [37]

Таблица 1 – Показатели бюджетной системы и государственного долга
[34, с.363]

	2017 год		2018 год	
	млрд рублей	% ВВП	млрд рублей	% ВВП
Консолидированный бюджет				
Доходы	31 046,7	33,7	36 916,9	35,5
– нефтегазовые доходы	5 971,9	6,5	9 017,8	8,7
– ненефтегазовые доходы	25 074,8	27,2	27 899,1	26,9
Расходы	32 395,7	35,2	33 880,7	32,6
Сальдо	-1 349,1	-1,5	3 036,2	2,9
Федеральный бюджет				
Доходы	15 088,9	16,4	19 454,9	18,7
– нефтегазовые доходы	5 971,9	6,5	9 017,8	8,7
– ненефтегазовые доходы	9 117,6	9,9	10 437,1	10,0
Расходы	16 420,3	17,8	16 712,9	16,1
Сальдо	-1 331,4	-1,4	2 742,0	2,6
– использование средств суверенных фондов для финансирования дефицита бюджета и пополнения остатков по счетам бюджета	1 124,5	1,2	1 108,2	1,1
– чистое размещение внутренних государственных ценных бумаг	1 123,5	1,2	507,5	0,5
– пополнение остатков средств по счету федерального бюджета в иностранной валюте (интервенции Минфина России, со знаком «-»)	-829,2	-0,9	-4 216,3	-4,1
Фонд национального благосостояния¹	3 752,9	4,1	4 036,0	3,9
Совокупный объем государственного долга на конец года	14 243,1	15,5	15 162,7	14,6
– совокупный государственный и муниципальный внутренний долг	11 372,7	12,3	11 747,8	11,3
– совокупный государственный и муниципальный внешний долг	2 870,3	3,1	3 414,9	3,3
– федеральный внутренний долг	8 689,6	9,4	9 169,6	8,8
в том числе:				
– выраженный в ценных бумагах	7 247,1	7,9	7 742,7	7,5
– ОФЗ	6 779,6	7,4	7 380,4	7,1
– другие ценные бумаги	467,6	0,5	362,3	0,3
– выраженный в государственных гарантиях	1 442,5	1,6	1 426,9	1,4

¹ Включая средства Фонда национального благосостояния на счетах в Банке России в национальной валюте Российской Федерации и иностранной валюте, а также средства в кредитных организациях, государственной корпорации «ВЭБ.РФ», привилегированных акциях нефинансовых организаций и других активах.

Другой проблемой развития банковской системы в России является активный процесс концентрации банковского капитала. С одной стороны, это необходимый объективный процесс, обусловленный, в частности, особенностями развития экономики страны. С другой стороны, концентрация банковского капитала может привести как к положительным, так и к отрицательным результатам. Характерная черта концентрации банковского капитала состоит в том, что его негативные последствия проявляются не сразу, а постепенно, формируя таким образом самую глубинную причину системного банковского кризиса, связанную с потерей ликвидности банковской системы. В этих условиях важно определить оптимальные границы концентрации банковского капитала. В зарубежной практике в этих целях устанавливаются нормативы концентрации банковского капитала. Такая практика имеет значение и для нашей страны. Таковы некоторые проблемы развития банковской системы России на современном этапе.

2.3 Концептуальные направления совершенствования банковской деятельности в современной России

Можно выделить несколько основных направлений, по которым должно происходить качественное совершенствование банковской сферы и ее деятельности.

Первое – развитие процессов концентрации в банковском деле. Это связано с тем, что банки должны сыграть ключевую роль в финансовом обеспечении подъема экономики, который в свою очередь невозможен без существенного повышения инвестиционной активности. Подобная их роль предопределена реальным состоянием различных финансовых институтов в государстве. Ни пенсионные и страховые фонды, ни финансовые инвестиционные компании не могут пока иметь достаточно весомого значения в подъеме инвестиционной активности: первые не набрали необходимой финансовой мощи,

деятельность вторых затруднена тем, что не развит рынок ценных бумаг, особенно вторичный. Только крупные банки, имеющие традиционные связи с промышленностью, развитую филиальную сеть в различных регионах страны, способны сегодня удовлетворять инвестиционные потребности производственных структур через долгосрочные кредиты. Учитывая, что в условиях высокой инфляции желание банков сохранить инвестиционную направленность деятельности наталкивается на ее экономическую невыгодность, государство должно подкрепить его соответствующими стимулами. Арсенал их известен: прежде всего это снижение размера резервных требований для таких банков и освобождение от налогообложения доходов банков, получаемых от долгосрочных кредитов. Создание условий для активизации инвестиционной деятельности отвечает государственным интересам и поэтому общественность вправе ждать здесь от высших органов власти решительных действий.

Второе направление совершенствования банковской деятельности – расширение круга услуг, оказываемых банками их клиентам, то есть диверсификация банковской деятельности в самом широком смысле. Необходимость совершенствования банковской деятельности в этом направлении связана с тем, что в рыночной экономической системе потребности хозяйствующих субъектов в финансовых услугах постоянно развиваются. Безусловно, диверсификация банковской деятельности станет настоятельной потребностью в самом недалеком будущем. Следует отметить, что уже и сейчас наиболее дальновидные банки готовятся к тому, чтобы необходимость широкой диверсификации банковской деятельности не застала их врасплох и начинают активно разрабатывать новые банковские продукты.

Сравнивая ассортимент банковских услуг, которые сегодня предлагаются клиентам банками, с тем, который характерен для банков в странах с развитой рыночной экономикой, где по разным оценкам клиенты получают от не-

скольких сотен до нескольких тысяч услуг, можно представить сколь масштабную работу предстоит разворачивать банкам по совершенствованию их деятельности по мере становления развитого рынка.

Политика Банка России должна обратить внимание на решение задач по повышению эффективности финансового сектора и усилению его роли в развитии российской экономики.

Первая задача – обеспечение ценовой стабильности. Впервые цель по инфляции 4% была достигнута в 2017 году, в прошлом году денежно-кредитная политика была направлена на удержание инфляции вблизи цели. По итогам 2018 года индекс потребительских цен находился вблизи целевого значения и составил 4,3% [34].

Вторая задача – обеспечение устойчивости финансового рынка. В 2018 году Банк России продолжил проведение политики по совершенствованию регулирования и надзора во всех его секторах. Банки с капиталом менее 1 млрд рублей перешли на базовые лицензии. Принимались меры по ограничению рисков потребительского кредитования. Объем сомнительных операций в финансовой системе продолжает снижаться.

Третья задача – доступность финансовых продуктов и услуг для населения и бизнеса. В 2018 году был запущен пилотный проект по повышению финансовой доступности на Дальнем Востоке, полученный опыт будет распространен на другие регионы с большим числом труднодоступных и малонаселенных пунктов.

Четвертая задача – развитие национальной платежной системы. За прошедший год существенно увеличилась доля карт «Мир» – как по их количеству, так и по объему проведенных операций.

Пятая задача – развитие технологий и поддержка инноваций на финансовом рынке. В 2018 году были завершены работы по созданию Системы быстрых платежей Банка России. Запущен механизм биометрической удаленной идентификации граждан для получения финансовых услуг. [34]

Таким образом, комплексная реализация стратегических задач служит достижению национальных целей развития Российской Федерации, вносит значимый вклад в обеспечение устойчивого и качественного роста экономики, является частью общегосударственной политики по повышению благосостояния граждан России.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании проведенных исследований хотелось бы выделить, что банк – это финансовая организация, которая сосредотачивает временно свободные денежные ресурсы (вклады), предоставляет их во временное использование в форме кредитов (займов, ссуд), посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, регулирует денежное обращение в стране, в том числе выпуск (эмиссию) новых денег.

Так же, можно сделать следующие выводы:

– Анализ литературы показал, что исследование банковской деятельности можно дифференцировать на три направления: классическое знание о банках и банковской деятельности, кейнсианское знание о банковской деятельности и современные представления о ней.

– Анализ функционирования банков РФ показал, что в России главным является Центральный банк. Он устанавливает правила игры и является банком банков. Общий объем денежной массы составляет 46 436,5 млрд руб. (на 01.05.2019)

– Анализ функционирования банковской системы РФ показал наличие ряда проблем:

1. Потребность российской экономики в инвестиционных ресурсах;
2. Наличие внешнего долга;
3. Проблема доверия к кредитным институтам;
4. Процесс концентрации банковского капитала;

Проблемы требуют решения ряда задач.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный Закон «О Банках и Банковской Деятельности» от 02.12.1990 № 395–1
2. Автономов В.С. История экономических учений. 2000
3. Агеева С.Д. География и структура банковского сектора: тенденции в мире и в России // С.Д.Агеева, А.В.Мишур // Вопросы экономики. – 2017. – № 1. – с. 34–61.
4. Анализ информационной политики Банка России // С.М.Дробышевский, П.В.Трунин, А.В.Божечкова, Е.Л.Горюнов, Д.А.Петрова // Вопросы экономики. – 2017. – № 10. – с. 88–110.
5. Аношкина Н. Исчисление кредитных потерь коммерческого банка // Общество и экономика. – 2018. – № 3. – с. 23–65.
6. Бартенев С. А. Экономические теории и школы (история и современность). – М.: БЕК, 1996.
7. Берзон Н.И. Банковский сектор России: вызовы, проблемы и перспективы // Финансы и бизнес. – 2016. – № 3. – с. 35–46.
8. Борисова О.В. Интернет-банкинг как эффективный инструмент развития российского банковского сектора в условиях цифровой экономики // О.В.Борисова, Д.Р.Логинов // Финансовый менеджмент. – 2018. – № 5. – с. 798–109.
9. Братко А. Г. Центральный банк в банковской системе России. – М., 2001. – с. 335.
10. Блауг М. Экономическая мысль в ретроспективе. //4-е изд. – М.: Дело Лтд, 1994. – с. 720.
11. Жид Ш., Рист Ш. История экономических учений – М.: Экономика, 1995. – с. 533.

12. Занин А.С. Центральный банк России как регулятор страхового рынка // Финансовое право. – 2017. – № 11. – с. 43–48.
13. Звонова Е.А. Управление международными резервами Банка России и национальная экономическая безопасность // Нац. интересы: приоритеты и безопасность. – 2018. – Т.14, вып.1. – с. 4–18.
14. Коробов Ю.И. Проблемы обеспечения безопасности банков и банковских клиентов // Информационная безопасность регионов. – 2016. – № 2. – с. 46–48.
15. Кошель Н. В. Теоретико-методологические подходы к исследованию сущности центрального банка // Банковское дело. – 2010. – 14 (398). с. 8–12.
16. Кудрявцев В.С. Особенности управления рисками в банках // Управление собственностью: теория и практика. – 2017. – № 3. – с. 49–54.
17. Моргунов В. Управление ликвидностью банковского сектора банком России: наблюдения из опыта последних трех лет // Экономическое развитие России. – 2016. – Т.23, № 9. – с. 54–58.
18. Наточеева Н.Н. Совершенствование системы обеспечения финансовой безопасности коммерческих банков // Н.Н.Наточеева, Т.В.Белянчикова, Р.А.Тер-Карапетов // Научные исследования и разработки. Экономика фирмы. – 2016. – № 4. – с. 42–50.
19. Негиши Т. История экономической теории. – М.: АО «Аспект-Пресс», 1995. – Гл. 1,3,4.
20. Пестова А.А. Режимы денежно-кредитной политики Банка России: рекомендации для количественных исследований // Вопросы экономики. – 2017. – № 4. – с. 38–60.
21. Петти В. Экономические и статистические работы. – М.: Соцэкгиз, 1940. – с. 324.
22. Рудяков В.А. Политика Банка России в условиях кризиса: предубеждения или добросовестные заблуждения? // Пространственная экономика. – 2016. – № 1. – с. 99–114.

23. Самигулина А.В. Актуальные вопросы повышения эффективности банковской деятельности // Право и экономика. – 2017. – № 4. – с. 5–11.
24. Самуэльсон П. Экономика. В 2 т. – М.: Алгон, 1992. – Т. 2, гл. 40.
25. Смит Адам Исследование о природе и причинах богатства народов. – 1776 г. – 1770 с.
26. Сухов М.И. Современная банковская система России: некоторые актуальные аспекты // Деньги и кредит. – 2016. – № 3. – с. 3–6.
27. Тавасиева А.М. Банковское дело. Управление и технологии. – М., 2001. – 863 с.
28. Травкина Е.В. Механизмы формирования системы мониторинга банковских рисков. Саратов: СГСЭУ, 2013.
29. Хесус Уэрта де Сото Деньги, банковский кредит и экономические циклы. – Litres, 2017. – Т.5, гл. 4–7.
30. Хефферман Ш. Проблемы банковской стратегии в оценке зарубежных экспертов / Ш. Хефферман // Банковское дело. – 1998. – №2. – с. 28
31. Хромов М. Государственная поддержка банковской системы // Экономическое развитие России. – 2016. – Т.23, № 3. – с.72–75.
32. Цинделиани Д.Т. Центральный банк как орган, реализующий денежно-кредитную политику государства // Финанс. право. – 2018. – №11. – с. 42–45
33. Экономикс: принципы, проблемы и политика: Учебник / Макконнелл К.Р., Брю С.Л., Флинн Ш.М., – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. – 1028 с.
34. Годовой отчет за 2018 год [электронный ресурс] URL: http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/19699/ar_2018.pdf (дата обращения: 04.05.2019)
35. Известия, 04.10.2017 – Интервью Президента председателя Правления Сбербанка Германа Грефа. [электронный ресурс] URL: <http://izvestia.ru/news/787345>

36. Как правильно понимать Адама Смита [электронный ресурс] URL: <https://www.vestifinance.ru/articles/35178> (дата обращения: 28.04.2019)

37. О развитии банковского сектора Российской Федерации в I квартале 2019 года [электронный ресурс] URL: http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/19442/razv_bs_19_I.pdf (дата обращения: 04.05.2019)

38. Функции банков в современной экономике России [электронный ресурс] URL: <http://financial-crisis.ru/funkcii-bankov-v-sovremennoj-ekonomike-rossii/> (дата обращения: 28.04.2019)

39. Юровицкий В.М. Денежное обращение в эпоху перемен [электронный ресурс] URL: <https://info.wikireading.ru/251616> (дата обращения: 28.04.2019)

40. <http://www.gks.ru/> (дата обращения: 02.05.2019)

