

Р.Г. Лыткин

Аспирант

ГОУ ВПО «Шуйский государственный педагогический университет»

Email:roman.lytkin@gmail.com

Трактовка понятия банка как квазиобщественной организации

Аннотация

В статье рассматривается новый взгляд на банковскую систему и банки в частности. Предлагается рассматривать их не с позиции коммерческих предприятий, а с позиции квазиобщественных организаций.

Ключевые слова

Коммерческий банк, банковская система, надежность, безопасность, социальная ответственность, квазиобщественная.

R.G.Lytkin

Interpretation of the concept of the bank as a quasi-public organization

The summary

The article discusses a new perspective on the banking system and banks in particular. It is proposed to consider them not from the standpoint of business, but from the position quasi-public organizations.

Keywords

Commercial Bank, the banking system, reliability, safety, social responsibility, quasi-public.

Банки как таковые существуют достаточно давно. Но до сих пор не утихают споры о трактовке сущности банков. Большинство современных специалистов приписывают им функции, присущие только коммерческим предприятиям. Например, Г.Г. Коробова считает, что «коммерческий банк можно определить как денежно-кредитное предприятие, находящееся на нижнем уровне двухуровневой банковской системы и занимающееся оказанием на платной (коммерческой) основе банковских услуг физическим

и юридическим лицам в условиях рыночной конкуренции с другими коммерческими банками»¹.

В учебнике под редакцией О.И.Лаврушина сделан следующий вывод: «исходя из сущности банка его можно определить как денежно-кредитный институт, регулирующий платежный оборот в наличной и безналичной формах», а банковскую деятельность – как «деятельность денежно-кредитного института в сфере экономических отношений». Но коллектив авторов выделяет важную и для нас особенность банка: «банк – это не только коммерческое предприятие, но и общественный институт»².

Мы предлагаем точку зрения, в которой определяем банк как квазиобщественную организацию, частную, но находящуюся под постоянным контролем государства, играющую важную роль в системе экономических отношений и обеспечивающую реализацию важных экономических задач, деятельность которой сопряжена с колоссальными внешними эффектами.

Для подтверждения вышеизложенной трактовки коммерческого банка необходимо провести анализ с нескольких позиций: с точки зрения обобществления и работы банков, в условиях обобществленной экономики, в сравнении с инфраструктурными предприятиями и создаваемыми ими внешними эффектами.

Как мы знаем, на данный момент одна из самых важных задач в работе банка – это быстро и своевременно осуществлять заявленные переводы от одного субъекта экономических отношений к другому, например: от заказчика к поставщику, от государства к физическому лицу и т.д. Соответственно, можно говорить о том, что банк находится в центре социальных и экономических связей. Если представить это схематично, то получается, что банки фактически пронизаны лучами (финансовыми и информационными потоками):

¹ Банковское дело: Учебник / под ред. д-ра экон. Наук, проф. Г.Г. Коробовой. М.: Экономика, 2004. стр. 27

² Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. засл. Деят. Наук РФ, д-ра экон. Наук. Проф. О.И.Лаврушина – 9-е изд., стер. – М.: КНОРУС. 2011 -26 стр.

А) юридическое лицо $\leftarrow$ банк $\rightarrow$ физическое лицо;

Б) государство $\leftarrow$ банк $\rightarrow$ юридическое лицо;

В) государство $\leftarrow$ банк $\rightarrow$ физическое лицо;

Направления совершаемых операций могут иметь прямой и обратный вектор.

Общественное воспроизводство в нынешних условиях в основном покоится на обобществленном платежно-расчетном механизме, во главе которого находится банковская система. Сегодня, когда развиты кредитные отношения и электронные деньги, неплатежи в одном или нескольких местах моментально «проходят» по всей системе коммерческих и технологических связей. Насколько показывает практика, не только неплатежи, но уже даже и задержки в платежах обладают большим мультипликационным эффектом. Фактически, платежи, не поступившие в несколько мест одновременно, могут привести к лавине, сила которой постоянно нарастает, и, как мы знаем, набирает самую мощь именно в конце. Это сравнение интересно тем, что по пути лавина уничтожает деревья и постройки. Так и банковская система в период кризиса повлияла на банкротство множества организаций. Это говорит о том, что банки играют наиважнейшую роль в обобществленной экономике.

Другое важное обстоятельство, на которое мы опираемся, относя банки к квазиобщественным организациям - это то, что банки можно сравнить с инфраструктурными предприятиями. По сравнению с электроэнергетикой, включающей в себя производство, передачу и сбыт электроэнергии, работа банков по масштабам и воздействию экономических субъектов ничуть не меньше. И, как в электроэнергетической сфере, в банковском деле первое место также должна занимать не погоня за сверхприбылью, а надежность, безопасность и социальная ответственность. За последние годы видно, что многие банки встали именно на такой путь. Многие уже несколько лет помогают школам, проводят всевозможные детские мероприятия, являются спонсорами крупных выставок и т.п. В Ивановской области примером может

служить Инвестиционный Торговый Банк – филиал «Вознесенский», исповедующий принцип социальной ответственности бизнеса перед людьми и государством.

Другая особенность при работе банков - это эффекты, порождаемые ими. С прямыми эффектами связан выигрыш или проигрыш прямых участников, а именно - вкладчиков, акционеров, клиентов. Другой вид эффектов – внешние (экстерналии) – это выгоды или потери, которые касаются не непосредственных ее участников, а третьих лиц. Положительные и отрицательные внешние эффекты одинаково важны, но для нас наибольший интерес представляют отрицательные, что связано с их огромным влиянием на экономику города, региона, страны.

Отрицательные внешние эффекты в своей общей массе связаны с первостепенными функциями банков, а именно - платежно-расчетной функцией, кредитованием, превращением свободных денежных средств в действующий капитал и так далее. Примером может служить довольно банальный случай, связанный с зарплатным проектом организации работодателя, встречающийся сейчас повсеместно. К пятнадцатому числу вы должны вернуть долг и направляетесь к банкомату, чтобы снять деньги, но к вашему сожалению ни он, ни ближайший не работает. Долг не возвращен, и третье лицо становится заложником данной ситуации. А если представить, что это происходит по всей стране, и не только с физическими лицами, а иногда с платежами и крупными заказами, то получается, что на третьих лиц оказывается значительное, зачастую судьбоносное, воздействие. Другая сторона такого процесса – это вызванное задержками недовольство людей (тут можно вспомнить период 1990-2000 годов, когда в отношении значительных масс трудящихся задержки в выдаче зарплат и пособий измерялись 3-6 месяцами).

На уровне микроэкономики неплатежи, если они для предприятия превышают какую-либо критическую величину, могут вызвать банкротство. Такая ситуация при определенных предпосылках иногда перерастает в цепь

банкротств. На макроэкономическом уровне масштабное нарушение системы расчетов порой вызывает кризисные явления. В этом случае мы ведем речь не об общих причинах неплатежей, которые находятся на стороне клиентов, а о ненадлежащем исполнении коммерческими банками своих функций в области осуществления платежей и расчетов.³

Исходя из вышесказанного, отнесение банков к разряду квазиобщественных организаций мы считаем оправданным. Остается лишь заметить, что такое определение само по себе уже усиливает важность банка и банковской системы. Отсюда следует, что государство должно постоянно контролировать и регулировать банковскую систему, причем делать это с особой тщательностью. Однако не стоит забывать и об общественном контроле. Сегодня развитие информационных технологий позволяет пользователям свободно объединяться в группы в сети интернет и высказывать свое мнение в отношении банков и банковских структур, мы часто можем видеть, как люди помогают друг другу в решении конфликтных ситуаций, связанных с работой банков, в особенности коммерческих. Четкая работа банка в отдельности и банковской системы в целом должна строиться на основе поиска новых подходов к оценке рисков со стороны Центрального банка. Также необходимо проводить санирование банковской системы, ориентируясь на современную финансовую практику и экономико-математические методы и учитывая интересы общества.

³ Коммерческий банк как квазиобщественная организация / Бабаев Б.Д., Жабина И.В. Ивановский государственный университет, Иваново 2004 стр. 34