

Экономические науки

**ФУНКЦИИ И РОЛЬ
БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ
В СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ
РАЗВИТИИ РЕГИОНА**

Дубова С.Е., Рочева М.А.

*ФГБОУ ВПО «Ивановский государственный
химико-технологический университет», Иваново,
e-mail: rocheva_mari@mail.ru*

Система коммерческих банков играет важную роль в формировании и функционировании как экономики, так и социальной сферы региона. Банковская система является центром финансово-кредитной системы региона, так как аккумулирует денежные ресурсы хозяйствующих субъектов, а перераспределение этих средств посредством кредитования способствует развитию производственного процесса.

В целях удовлетворения потребностей общества и региональной экономики банковская система выполняет ряд только ей присущих функций. Данная проблема носит дискуссионный характер: в экономической литературе можно встретить различные точки зрения относительно количества функций, которые характерны для банковской системы региона.

Так, В.Е. Калмыков¹ предполагает, что в процессе своего функционирования банки выполняют следующие функции, имеющие приоритетное значение для развития реального сектора:

- 1) привлечение, накопление и защита сбережений;
- 2) обеспечение потребностей реального сектора экономической системы в финансово-инвестиционных ресурсах посредством предоставления качественных и доступных по стоимости кредитных продуктов;
- 3) создание эффективной системы расчетов, включая валютные операции;
- 4) поддержка клиентов в сложных ситуациях (временная неплатежеспособность и т.п.) путем предоставления гарантий, факторинга и проч.;
- 5) предоставление консультационных и информационных услуг.

На наш взгляд, автор подменяет понятия «функция» и «роль». В связи с этим сначала необходимо рассмотреть и попытаться разграничить данные дефиниции. Проанализировав различные словари, выделим наиболее точные, на взгляд авторов, трактовки терминов «функция» и «роль». Функция – это внешнее проявление свойств какого-либо объекта (экономической

категории) в данной системе отношений; обязанность, круг деятельности. Функция является производной, выражает сущность того или иного объекта. Она обладает такими свойствами, как объективность, постоянство во времени, однозначность. Кроме того, функция отражает назначение объекта, а роль – его значение в определенной системе отношений. Таким образом, под ролью в экономике понимаются конечные результаты, получаемые вследствие использования функции. В отличие от функции действие роли распространяется на объекты, находящиеся вне системы экономических отношений, к которой относится исследуемая экономическая категория, т.е. ее воздействие проявляется на объектах внешней среды. В свою очередь, для роли характерно непостоянство, изменчивость во времени, многообразие, субъективность, поскольку на нее оказывают влияние множество факторов и обстоятельств (состояние экономики, приоритеты государственной политики, социальная ситуация в обществе и т.д.). Поэтому перечисленные В.Е. Калмыковым аспекты деятельности банковской системы можно в большей степени отнести к ее роли. Подобную ошибку допускает и Д.Э. Галкин², отождествляя данные понятия. Говоря об основных функциях, которые выполняют современные банки в экономике региона, он выделяет следующие:

- 1) роль посредника;
 - 2) роль в осуществлении платежей;
 - 3) роль гаранта;
 - 4) роль финансового агента и доверительно-управляющего;
 - 5) политическая роль.
- З.Ю. Габева³ к функциям, характеризующим деятельность банковской системы, относит
- 1) консолидирующе-распределительную;
 - 2) регулируемую;
 - 3) агентскую;
 - 4) резервно-страховую;
 - 5) контрольную.

Данная классификация, на наш взгляд, так же имеет свои недостатки. В частности, раскрывая сущность каждой из функций, автор практически отождествляет регулируемую и контрольную функции. Кроме того, выделение регулирующей функции банковской системы – вопрос также дискуссионный. На взгляд авторов, регулирование денежного обращения в стране является прерогативой Центрального банка РФ, а система коммерческих банков обеспечивает платежный

¹ Калмыков В.Е. Эффективное функционирование банковской подсистемы Краснодарского края как фактор устойчивого развития реального сектора экономической системы региона / В.Е. Калмыков // Известия Российского государственного педагогического университета им. А.И. Герцена. – 2009. – № 97. – С. 97–102.

² Галкин Д.Э. Роль банковской системы в функционировании экономики региона / Д.Э. Галкин // Социально-экономические явления и процессы. – 2009. – №2 (014). – С. 35–39.

³ Габева, З.Ю. Воспроизводственный подход к региональной банковской системе: дис. ... к.э.н.: 08.00.10 / Габева Зарина Юрьевна. – Владикавказ, 2006. – 160 с.

оборот хозяйствующих субъектов посредством осуществления комплекса банковских операций.

Наиболее точную, на наш взгляд, трактовку функций региональной банковской системы приводит Л.В. Крылова⁴, которая выделяет

1) трансформационную функцию (в свою очередь, в ее рамках автор выделяет три под-функции: аккумуляционную, перераспределительную и собственно трансформационную);

2) функцию обеспечения экономических агентов комплексом необходимых финансовых услуг;

3) информационную.

Таким образом, проведя критический анализ различных точек зрения относительно функций банковской системы региона, считаем целесообразным выделить следующие функции:

1) посредническая функция, которую можно трактовать как посредничество в платежах: через систему коммерческих банков проходят платежи физических и юридических лиц;

2) аккумуляционная функция, суть которой состоит в том, что банки аккумулируют свободные денежные ресурсы хозяйствующих субъектов региона, в том числе и региональных бюджетов, и перераспределяют их в кредиты и инвестиции в экономику региона;

3) функция качественной трансформации активов, состоящая в том, что коммерческие банки, осуществляя посреднические операции, изменяют параметры финансовых требований своих вкладчиков, предоставляя за их счет кредиты, имеющие отличные от депозитов характеристики;

4) функция обеспечения денежного обращения предполагает, что посредством банковской системы удовлетворяются потребности экономики региона в платежных средствах и финансовых услугах.

По своей природе банковская система является составляющей народно-хозяйственного комплекса региона, важнейшим звеном механизма реализации воспроизводственных отношений в экономике. Степень ее развития может характеризовать состояние региональной экономики, социальную сферу в обществе, сферу политических взаимоотношений и многие другие аспекты экономической и социальной жизни региона. С другой стороны, от стабильности и устойчивости социально-экономической обстановки в регионе зависят и устойчивость самой банковской системы.

Роль банковской системы региона условно можно рассматривать с количественной и качественной точки зрения. Количественная сторона характеризуется объемом и разнообразием предлагаемых банковских продуктов. Практически это выражается в объеме активных операций банков. Кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширенного воспроиз-

водства. С помощью кредитных организаций осуществляется распределение и перераспределение капитала по различным отраслям и сферам производства, что в большой степени способствует развитию региональной экономики.

Качественная сторона роли банковской системы достигается посредством проведения сбалансированной политики, направленной как на обеспечение эффективности промышленного производства, так и на эффективность банковской деятельности. В зависимости от того, как практически реализуется такая политика и определяется результат – выполняет ли банковская система свою роль в экономике. Поэтому правильная организация банковской системы очень важна и необходима для нормального функционирования региона.

Банковская система играет важную роль в социальном развитии региона: коммерческие банки предоставляют кредиты населению для удовлетворения потребительских нужд, участвуют в программах жилищного кредитования, осуществляют поддержку клиентов в периоды временной неплатежеспособности путем предоставления гарантий, факторинга и проч., дают возможность размещения временно свободных средств населения с целью их накопления и т.п. Вместе с тем, социальные факторы также оказывают непосредственное влияние на развитие банковской системы региона. Рост реальных денежных доходов населения и социальных выплат малообеспеченным слоям населения в итоге определяет динамику развития рынка розничных кредитов и депозитов.

Таким образом, банковская система является неотъемлемой частью региональной экономики. Аккумулируя и перераспределяя средства хозяйствующих субъектов, банки направляют их в финансовый оборот, делают доступными для реального сектора экономики. Коммерческие банки выполняют важную социальную функцию, удовлетворяя потребности населения и предприятий области в банковских услугах.

Список литературы

1. Габеева З.Ю. Воспроизводственный подход к региональной банковской системе: дис. ... канд. экон. наук. – Владикавказ, 2006. – 160 с.
2. Галкин Д.Э. Роль банковской системы в функционировании экономики региона // Социально-экономические явления и процессы. – 2009. – № 2 (014). – С. 35–39.
3. Калмыков В.Е. Эффективное функционирование банковской подсистемы Краснодарского края как фактор устойчивого развития реального сектора экономической системы региона // Известия Российского государственного педагогического университета им. А.И. Герцена. – 2009. – № 97. – С. 97–102.
4. Крылова Л.В. Функции банков и банковской системы: теоретические аспекты и методы количественной оценки // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2011. – № 7 (49). – С. 2–8.

Работа представлена на Международную научную конференцию «Проблемы социально-экономического развития регионов», Франция (Париж), 14-21 октября 2012 г. Поступила в редакцию 30.01.2013.

⁴ Крылова Л.В. Функции банков и банковской системы: теоретические аспекты и методы количественной оценки // Л.В. Крылова // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2011. – № 7 (49). – С. 2–8.