

СОВРЕМЕННЫЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ О СУЩНОСТИ БАНКА

Белозерская Р.Р.

Научный руководитель — к.э.н., доцент Чудновец А. Ю.

Сибирский федеральный университет, г. Красноярск

Замечания о происхождении банка, бесспорно, имеют для анализа существенное значение, они как бы приближают к раскрытию сути банка, однако, не все еще ясно, сущность банка пока остается загадкой.

Деятельность банковских учреждений многообразна. В современном обществе банки занимаются различными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения. Через них осуществляются финансирование народного хозяйства, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях - посреднические сделки и управление имуществом. Кредитные учреждения консультируют, участвуют в обсуждении законодательных и народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия. Создается впечатление о многоликости сути банка. В разряд его деятельности включаются такие ее виды, которые могут выполнять и другие учреждения.

К раскрытию сути банка можно подойти с двух сторон: с юридической и экономической. В первом случае исходное значение приобретает понятие “банковские операции” и в их перечень входят те операции, которые в соответствии с законодательством относятся исключительно к банковской деятельности.

При всей важности юридического аспекта проблема сущности банка остается открытой. Выяснение сущности – это не только соотношение деятельности банка с законом. Не юридический закон определяет сущность банка как такового, не операции, разрешенные ему выполнять, а экономическая сторона дела, природа банка, дающая ему законодательное право осуществлять соответствующие сделки.

В процессе анализа сущности банка важно не потерять исторические закономерности, учесть устойчивые, традиционные сделки, отмеченные ранее (сохранная операция, обмен валют, кредитование, расчеты), выделить, с другой стороны, те из них, которые привнесены экономической конъюнктурой, особенностями определенного этапа общественного развития. В целом, познание сущности банка, как и любого другого явления, требует ответа не на вопросы о том, чем он занимается, какие операции выполняет или выполнял, а о том, какими он обладает качествами, выражающими его сущностную определенность и обособленность.

Анализ сущности банка требует поэтапного исследования не случайного набора вопросов, характеризующих банковскую деятельность, а ответа на конкретные вопросы, поставленные методологией. Без соблюдения этих требований вопрос о сущности банка теряет целевую направленность, превращает анализ в описание видов работ, выполняемых банком, которые при всей их важности не проясняют центрального вопроса о том, в чем заключается подлинная суть банка.

При анализе сущности банка важно придерживаться ряда методологических требований, которые можно свести к следующему:

1. Сущность трудно понять на базе рассмотрения тех операций, которые выполняет каждый отдельный банк по отношению к тому или иному своему клиенту. Банк может не выполнять отдельные банковские операции в тот или иной момент, каждый отдельный клиент имеет право пользоваться лишь ограниченным количеством услуг, однако от этого конкретный банк не перестает быть банком. При анализе следует абстрагироваться от операций отдельно взятого банка. Его сущность в этом смысле абст-

рактна, она выражает совокупную характеристику реальной деятельности банка как целого. Сущность целесообразно поэтому рассматривать на макроуровне по отношению к экономике в целом, включая все многообразие реальной деятельности конкретных банков.

2. Сущность банка едина независимо от его типов, она не зависит от того, какой банк мы рассматриваем – коммерческий или эмиссионный, специализированный или универсальный, частный или государственный, международный, межрегиональный или местный. Разумеется, это не означает, что на практике все эти банки одинаковы, напротив, они имеют свои особенности, но все эти особенности отражают лишь многообразие банков как целого.

3. Сущность банка требует вскрытия его особенностей, специфических черт, отличающих банк от других экономических институтов.

В этом смысле банк является прежде всего предприятием, производящим особый, специфический продукт.

Характеристика банка как предприятия требует определенного уточнения прежде всего с позиции сложившихся традиционных представлений о его сути. Как известно, в России долгие годы банк воспринимался как аппарат управления, как орган надзора за деятельностью хозяйствующих субъектов, как контора, служащие которой должны своевременно информировать о негативных явлениях в экономике предприятий и организаций. Банк как орган управления в этом случае является элементом надстройки, частью государственного аппарата. По существу, банк таковым и был, его назначение в обществе было адекватно сложившейся общей системе распределительных отношений периода централизованного управления экономикой.

В силу традиционных представлений характеристика банка как предприятия вызвала и вызывает сейчас определенное сопротивление. Предприятие в России всегда ассоциировалось с фабрикой, заводом, сферой производства, создающей материальный продукт. Поэтому обращение к банковской “конторе” как к предприятию вызывало отторжение. Это не мешало, однако, другим звеньям экономики не носить данного “титула” и в то же время относиться к сфере материального производства. Строительные, транспортные организации действительно не имели “титула” предприятия, однако их место в числе субъектов, производящих материальный продукт, было общепризнанным.

Все это наводит на мысль о том, что дело, по-видимому, не в самом слове. На Руси под “предприятием” понимается дело, деятельность безотносительно того, каким видом деятельности занимается тот или иной субъект. Сказать поэтому, что “банк – это предприятие” – вполне нормально по отношению к нему, а также к любому субъекту, занимающемуся определенной деятельностью. И тем не менее поставить точку мы здесь не можем, ведь само слово “предприятие” в содержательном плане мало о чем говорит.

Более того, оно требует разъяснений, так как банк – это действительно не фабрика, не завод, не строительная организация. Он отличается от них по ряду принципиальных позиций. Прежде всего, в отличие, к примеру, от промышленных предприятий, деятельность банка сосредоточена не в сфере производства, а в сфере обращения, обмена. Банк – это посредник между товаропроизводителями, скорее продавец, чем производитель.

Банк как специфическое предприятие производит продукт, существенно отличающийся от продукта сферы материального производства, он производит не просто товар, а товар особого рода в виде денег, платежных средств. Деньги являются воспроизводственной категорией; наличные деньги, выпущенные банком как единственным монополистом в общей массе субъектов воспроизводства, обслуживают как сферу про-

изводства, так и распределения, обмена и потребления. Помимо данного продукта банки предоставляют также различного рода услуги преимущественно денежного характера.

Основным продуктом банка в сфере услуг (в отличие от промышленного предприятия) является не производство вещей, предметов потребления, а предоставление кредита. Особенность банковского кредита состоит в том, что он предоставляется не как некая сумма денег, а как капитал. Это означает, что предоставленные займы денежные средства не просто должны совершать круговращение в хозяйстве заемщика, но и возвратиться к своей исходной юридической точке с приращением в виде ссудного процента как части вновь созданной стоимости.

Если банк далее работает в основном на чужих деньгах, аккумулируемых на началах возвратности, то предприятие осуществляет свою деятельность преимущественно на собственных ресурсах.

Банк отличается от промышленного предприятия и характером своего эмитирования. Он не только выпускает акции и другие ценные бумаги, но и совершает операции по учету и хранению ценных бумаг других эмитентов.

В банке работает особый персонал – преимущественно служащие, а не рабочие: люди, занятые не физическим трудом, а денежными операциями, обработкой цифр, информации, экономическим анализом, организацией учета, расчетов между предприятиями.

Банк скорее торговое, посредническое, нежели промышленное предприятие. Схожесть банка с торговлей не случайна. Банк действительно как бы “покупает” ресурсы, “продает” их, функционирует в сфере пере-распределения, содействует обмену товарами. Он имеет своих “продавцов”, хранилища, особый “товарный запас”, его деятельность во многом зависит от оборачиваемости.

Торговое предприятие, в свою очередь, похоже на банк в том смысле, что оно может оказывать некоторые банковские услуги. Например, крупное торговое предприятие может, как и банк, выдавать значительные суммы денежного кредита. В свою очередь, торговля может в большей степени работать не на своих, а заемных капиталах.

Наконец, так же, как в торговле, здесь зачастую имеет место встречное движение стоимости. Банк предоставляет свои услуги, стоимость его товара уходит от него, и одновременно от получателя его продукта приходит его эквивалентная оплата (например, комиссия за проведение расчетных операций, кассовых, консультационных и других услуг).

На этом сходство между банком и сферой торговли в основном заканчивается. Фундаментальное отличие банка от торгового предприятия заключено в основе банка. Под основой банка понимается его главное качество – кредитное дело; то, что в массе других видов деятельности исторически закрепилось за банком как основополагающее занятие в масштабах, потребовавших особой организации.

В этих условиях банк предстает перед нами не как торговое, а как особое, специфическое предприятие, ибо:

- при торговле имеет место встречное движение стоимости, в то время как в кредите одностороннее ее движение (ссужаемая стоимость передается заемщику, который возвращает ссуду только по истечении определенного срока);
- при торговле собственность на товар переходит от продавца к покупателю; в кредите этого не происходит (ссужаемая стоимость переходит к заемщику только во временное владение);
- в торговой сделке продается то, что принадлежит владельцу, в кредите это происходит не всегда (например, банк в большей части передает то, что ему не принадлежит, он торгует чужими деньгами);

- при торговле продавец получает от покупателя цену товара; при кредите кредитор получает не только сумму предоставленной ссуды, но и приращение в виде ссудного процента.

При всей условности понятие банка как предприятия (безотносительно того, имеет ли он сходства или отличия от промышленного предприятия), имеет право на существование, ибо в большей степени характеризует производительный характер его деятельности.

Сущность банка требует раскрытия его структуры. Структуру банка не следует путать со структурой аппарата управления банком. Под структурой банка понимается такое его устройство, которое дает ему возможность функционировать как специфическому предприятию (институту). В этом смысле устройство банка включает четыре обязательных блока, без которых он не может существовать и развиваться.

Первый блок включает банковский капитал как специфический капитал, освободившийся от промышленного и торгового капитала, как капитал, существующий преимущественно в заемной форме, и находящийся только в движении.

Второй блок охватывает банковскую деятельность, отличающуюся от деятельности других предприятий и институтов характером своего продукта, ставшую главным его занятием (в отличие от других субъектов, которые могли выполнять лишь отдельные банковские операции, не ставшие для них главным, основополагающим делом).

Третий блок состоит из особой группы людей, имеющих специфические знания в области банковского дела и управления банком.

Четвертый блок можно назвать производственным, ибо в него входят банковская техника, здания, сооружения, средства связи и коммуникации, внутренняя и внешняя информация, определенные виды производственных материалов.

С учетом анализа специфики банка, его основы и структуры, банк можно определить как предприятие или денежно-кредитный институт, осуществляющий регулирование платежного оборота в наличной и безналичной формах.