

УДК 336.71

DOI 10.36511/2588-0071-2019-4-25-29

Костюкова Елена Ивановна

доктор экономических наук, профессор, начальник кафедры бухгалтерского управленческого учета

Ставропольский государственный аграрный университет (355017, Ставрополь, пер. Зоотехнический, 12)

Elena I. Kostyukova

doctor of sciences (economy), professor, head of the department of accounting management accounting

Stavropol State Agrarian University (12 Zootechnicheskiy lane, Stavropol, Russian Federation, 355017)

E-mail: stgau_buu@mail.ru

Шамрина Светлана Юрьевна

кандидат экономических наук, доцент, старший преподаватель кафедры финансового менеджмента и банковского дела

Ставропольский государственный аграрный университет (355017, Ставрополь, пер. Зоотехнический, 12)

Svetlana Yu. Shamrina

candidate of sciences (economy), associate professor, senior lecturer, department of financial management and banking

Stavropol State Agrarian University (12 Zootechnicheskiy lane, Stavropol, Russian Federation, 355017)

E-mail: stgau@stgau.ru

Фролов Александр Витальевич

кандидат экономических наук, доцент, заместитель декана учетно-финансового факультета по научной работе

Ставропольский государственный аграрный университет (355017, Ставрополь, пер. Зоотехнический, 12)

Aleksandr V. Frolov

candidate of sciences (economy), associate professor, deputy dean of accounting and finance faculty for scientific work

Stavropol State Agrarian University (12 Zootechnicheskiy lane, Stavropol, Russian Federation, 355017)

E-mail: froloffman@mail.ru

**Стабильность банковской системы
как важнейшая составляющая ее устойчивого развития**

**Stability of the banking system as the most important
component its sustainable development**

В данной статье рассматриваются стабильность банковской системы в разрезе ее целостного представления и важность обеспечения стабильности банковской системы в условиях переходной экономики.

Ключевые слова: стабильность, устойчивость, банковская система, регулирование, равновесие, центральный банк, устойчивое развитие.

This article discusses the stability of the banking system in the context of its holistic presentation and the importance of ensuring the stability of the banking system in a transitional economy.

Keywords: stability, sustainability, banking system, regulation, equilibrium, central bank, sustainable development.

Обеспечение устойчивого развития экономики, в том числе ее отдельной важной составляющей – банковской системы, – одна из приоритетных задач государства. В современном мире причиной многих финансовых проблем становится именно отсутствие стабильности развития экономической составляющей жизни общества, но что же представляет собой такое многогранное понятие, как «стабильность»?

Для получения ответа на этот вопрос обратимся к Финансово-кредитному словарю, где данный термин трактуется как «неизменный, постоянный», но данное определение нуждается в дополнении, так как в нем рассматривается стабильность в статике без учета фактора времени, то есть динамики.

Время представляет собой нечто обособленное по отношению к конкретной системе, ее внешнюю составляющую. Учитывая фактор времени, можно дать другое определение термина «стабильность», а именно способность к равновесию под воздействием различных факторов. Иными словами, это стабильное состояние системы в динамике [1, с. 24].

Достаточно часто экономисты в своих трудах сопоставляют понятия стабильности и устойчивости, иногда даже приравнивают их друг к другу. Например, Г.Г. Фетисов под устойчивостью банка понимал равновесие или стабильность. Такой же позиции придерживался в своих работах Н.В. Живалов, обозначая устойчивость как равновесие системы.

Четко разграничивает эти понятия в своих определениях А. Юданов. Так, по его мнению, стабильность определяется как соразмерность факторов, сохраняющаяся в течение времени. Исходя из этого стабильность со временем неизменна. Устойчивость, в свою очередь, является более узким понятием, только одной из составляющих стабильности.

Стабильной банковскую систему можно по праву считать при адекватном ее противостоянии внешним и внутренним воздействиям. Об устойчивости такой системы говорит сохранение ее надежного состояния в динамике.

Что касается равновесия системы, то его принято понимать как способность анализируемой системы сохранять баланс, при котором отсутствует тенденция к изменениям как положительным, так и отрицательным. Если такое состояние нарушается, возникает кризис системы, который зачастую является ее вынужденным спутником, фазой жизненного цикла системы, в том числе и банковской. Без кризиса невозможно саморегулирование и развитие системы, он выполняет функцию стимулирования для перехода к новому состоянию развития системы, но также дает возможность обнаружить и предел развития [2, с. 56].

Важным моментом для сохранения стабильности банковской системы является определение факторов, препятствующих стабильности, а именно дестабилизирующих факторов. Для их определения необходимо регулировать банковскую деятельность, контролировать кредитные организации. Это может быть аргументировано тем, что существует необходимость ограничения чрезмерной эмиссии денег, организации платежей и расчетов, а также потребность поддержания доверия к банковской системе у клиентов.

Ведение коммерческой деятельности в современных условиях способствует развитию бизнеса, разработке новых программных продуктов, поскольку от этого зависит успешность и конкурентоспособность кредитных учреждений, а также их стабильность и, следовательно, надежность для клиентов.

Создание условий для непрерывного функционирования платежного механизма и доверия к банкам является важнейшей функцией Центрального банка страны.

Разрозненность использования методов кредитного регулирования (например, операций на открытом рынке) России может оправдывать достаточно низкую эффективность их воздействия на стабильность банковской системы в целом. Их использование в совокупности поможет нашей экономике сделать новый шаг в расширении возможностей управления системой в целях ее стабилизации.

Механизмы поддержания устойчивого развития банковских систем во всем мире уже долгое время продолжают развиваться и совершенствоваться с каждым днем. Одним из таких механизмов является способность банков удовлетворять потребности экономики в целом и различных малых субъектов экономических отношений, а именно обеспечивать ликвидность банковской системы. Ликвидность гарантируется за счет обеспечения постоянных, не меняющихся от внешних и внутренних факторов денежных потоков, прибыльной деятельности хозяйствующих субъектов и разумной организации расчетов. Именно благодаря этому условием и следствием высокого уровня развития экономики выступает ликвидность банковской системы.

Когда экономике не грозит спад, рост активов и капитала в кредитных организациях также является весомым фактором обеспечения стабильности системы на уровне с системой страхования депозитов.

Современная система страховки депозитов призвана решить следующие задачи:

- получение вкладчиками стабильных гарантий;
- создание методики ликвидности банковских вкладов для предотвращения неблагоприятной экономической ситуации.

Данная методика способствует зарождению борьбы за депозиты вкладчиков между различными кредитными учреждениями.

Антиинфляционная политика занимает в данной методике немалое место. Денежный мультипликатор имеет свойство возрасти из-за увеличения вкладов относительно роста денежной массы [3, с. 230].

В области обеспечения стабильности в России наше законодательство имеет значительное отставание от западной модели. Президентом так и не был подписан проект закона в данной сфере.

Немаловажное значение имеет и банковская инфраструктура. К ней как внешнему фактору обеспечения стабильности можно отнести рейтинговые агентства, аудиторские фирмы и т. д. [4, с. 97].

Ранее мы определили стабильность как сбалансированный процесс развития, характеризующийся устойчивым равновесием и надежностью коммерческих банков. Анализ наиболее существенных количественных и качественных показателей функционирования системы, а именно прибыльности, эффективности, уровня капитализации, доли финансово устойчивых элементов в системе – вот на чем должны базироваться методы оценки стабильности банковской системы. Уровень капитализации, защищенности от негативного влияния внутренних и внешних факторов помогает оценить уровень надежности банковской системы, но опять же, как мы и говорили ранее, важно анализировать показатели в совокупности и динамике, а не разрозненности и статике. Такой совокупный анализ можно провести с помощью общего финансового результата деятельности кредитных организаций, который позволяет оценивать стабильность банковской системы.

В завершение хотелось бы отметить важность всех факторов как на микро-, так и на макроуровне для обеспечения стабильного функционирования банковской системы. Центральный банк может и должен использовать комплексный подход в сочетании с выбором приоритетов по применению различных инструментов денежно-кредитного регулирования, сейчас у него имеется достаточный арсенал таких методов для регулирования банковской деятельности с учетом изменения внешней среды. Наличие разнообразия методов воздействия позволит оказывать положительное влияние на развитие и сохранение стабильности всей банковской системы страны [5, с. 204–206].

Между тем на сегодняшний день в большинстве кредитных организаций страны отсутствуют соответствующие стратегии развития, которые могли бы систематизировать внутренние ресурсы и внешние возможности, указать на слабые стороны и угрозы и в результате обозначить комплекс конкретных мероприятий на направление деятельности банков, на получение конкурентного преимущества, достижение поставленных целей для обеспечения стабильности системы в целом. Таким образом, необходимость поддержания

стабильности банковской системы в условиях экономического кризиса является достаточно обоснованной и требующей пристального внимания как законодательства, так и органов управления финансами.

Стабильность банковской системы непосредственно влияет на уровень капитализации и финансовую устойчивость, от этого зависит ее эффективность, надежность и безопасность.

Примечания

1. Никитич Л.А. История и философия науки: учебное пособие для студентов и аспирантов вузов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. URL: <http://znanium.com> (дата обращения: 28.09.18).

2. Ядгаров Я.С. История экономических учений: учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим и управленческим специальностям. М.: Инфра-М, 2015. 478 с.

3. Абалкин Л.И. Выбор за Россией. М.: Институт экономики РАН, 2017. 350 с.

4. Управление инновациями / под ред. В.Н. Гунина. М.: ИНФРА-М, 2016. 185 с.

5. Богатырева М.М. Оценка кредитоспособности в системе регулирования кредитных рисков // *Пространство экономики*. 2015. № 3–2. С. 204–206.

References

1. Nikitich L.A. History and philosophy of science: textbook for students and post-graduates. Moscow: UNITY-DANA Publ., 2016. URL: <http://znanium.com> (accessed 28.09.18). (In Russ.)

2. Yadgarov Ya.S. History of economic teachings: a textbook for students of higher educational institutions studying in economic and managerial specialties. Moscow: Infra-M Publ., 2015. 478 p. (In Russ.)

3. Abalkin L.I. Choice for Russia. Moscow: Institute of Economics RAS Publ., 2017. 350 p. (In Russ.)

4. Innovation management / ed. by V.N. Gunin. Moscow: INFRA-M Publ., 2016. 185 p. (In Russ.)

5. Bogatyreva M.M. Assessment of creditworthiness in the system of regulation of credit risks. *Space of economy*, 2015, no. 3–2, pp. 204–206. (In Russ.)