**ГЛАВА 1**

**СОДЕРЖАНИЕ И ЗНАЧЕНИЕ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ**

* 1. **Понятие кредитной системы и ее структура**

Структура кредитной системы и организация кредитного дела должны способствовать наиболее полному удовлетворению потребностей в кредитно-денежном обслуживании всей экономики и ее звеньев. При этом кредитная система характеризуется совокупностью банковских и других кредитных учреждений, правовыми формами организации и подходами к осуществлению кредитных операций.

Кредитное дело представляет собой особую сферу предпринимательской деятельности, направленную на привлечение и аккумуляцию временно свободных денежных средств и их распределение между отдельными хозяйственными звеньями в соответствии с принципами кредитования. При этом каждому этапу историко-экономического развития страны соответствует свой тип организации кредитного дела и своя структура кредитной системы, которая должна отвечать реальным потребностям общественного производства. В свою очередь, господствующие формы и механизмы хозяйствования могут, как способствовать развитию и совершенствованию кредитной системы, так и препятствовать этому.

Кредитные операции в экономике могут осуществляться самыми разнообразными учреждениями. Однако основными по масштабам операций и значимости обслуживания хозяйственного оборота являются банки. Тем не менее, всегда выделяют две основные подсистемы организации кредитных отношений, функционирующих в рамках банковских учреждений (институтов) и в рамках небанковских учреждений (институтов). В соответствии с такой организацией кредитных отношений формируются два основных звена кредитной системы: банковские учреждения, формирующие банковскую систему, и парабанковские учреждения, формирующие парабанковскую систему.

В данном случае банковская система представлена банками и другими учреждениями банковского типа (например, учетными домами), а парабанковская система – специализированными кредитно-финансовыми и почтово-сберегательными учреждениями. При этом сама кредитная система состоит из соответствующим образом организованных звеньев управления или иерархичной структуры составляющих ее элементов, к которым относятся центральный управляющий орган и низовые (функциональные) органы.

В целях координации деятельности низовых звеньев центральный управляющий орган должен осуществлять надзор за функционированием кредитных учреждений, анализ деятельности кредитных учреждений и ее направление в нужное русло с тем, чтобы обеспечить бесперебойность и надежность функционирования кредитной системы, эффективность кредитно-расчетного обслуживания хозяйственного оборота, не допускать необоснованного расширения или сокращения объема кредитных операций. В соответствии с этим кредитная система характеризуется функциональной специализацией, объемом кредитных операций и количеством кредитных учреждений, а также количеством предоставляемых отдельным субъектам хозяйствования кредитно-финансовых услуг [1, с.239].

Ядро кредитной системы составляет банковская система, на которую падает основная нагрузка по денежно-кредитному обслуживанию хозяйственного оборота, а единым органом, координирующим деятельность банковских учреждений, является центральный (эмиссионный) банк, выполняющий функции управления процессами организации кредитно-расчетного и финансового обслуживания экономики. Центральные банки регулируют ликвидность банковской системы и балансы банковских учреждений. При этом цели регулирования сводятся, в конечном счете, к стабилизации покупательной способности денег и процентных ставок, стимулированию экономического роста, борьбе с инфляцией.

Прямое и непосредственное воздействие и регулирование, контрольные и надзорные функции центральный банк выполняет, как правило, только по отношению к банковским учреждениям, а также другим организациям, специализирующимся на чисто банковских операциях и имеющим соответствующую лицензию центрального банка. На остальные звенья кредитной системы центральный банк и его учреждения могут оказывать прямое воздействие лишь в отдельных случаях, а в большинстве – только опосредованное воздействие, проявляющееся во взаимосвязи кредитных и финансовых операций различных секторов рынка кредитно-финансовых услуг.

В этой связи следует заметить, что в ряде литературных источников делаются небесспорные попытки сделать различие между понятиями “банки” и “кредитные учреждения”. В частности, утверждается, что банки являются финансовыми институтами универсального типа и обладают правом создания платежных средств и регулирования массы денег в обращении (образование платежных средств, их выпуск в оборот и изъятие из оборота). Кредитные же учреждения, напротив, только специализируются на отдельных финансовых операциях и лишь перераспределяют уже существующие платежные средства. Однако проведение такого различия между банками и кредитными учреждениями представляется в значительной мере однобоким. Дело в том, что как первые, так и вторые выполняют значительное количество операций. В частности, классическими операциями коммерческих банков (банков второго уровня) являются привлечение денежных средств на расчетные (текущие) счета и в срочные вклады, предоставление аккумулированных денежных средств в ссуды и осуществление расчетов [2, с. 61].

В настоящее время круг банковских операций также существенно расширяется, все больше стирается грань между традиционно банковскими и квазибанковскими операциями, соответственно, стирается грань между операциями банков и парабанков. Особенностью банков является то, что они организуют весь денежный оборот в его совокупности, непосредственно осуществляют его и трансформируют налично-денежный оборот в безналичный и обратно. В принципе могут существовать банки, не выполняющие функции финансирования капитальных вложений, сберегательного дела, расчетно-кассового исполнения Госбюджета и даже кредитования. Но нельзя представить банки, не организующие денежный оборот. Поэтому основными признаками банков являются организация и непосредственное осуществление денежного оборота, ведение общегосударственного счетоводства. Однако в ряде случаев банки отождествляются с кредитными организациями, что представляется также весьма неточным, поскольку:

* возможно наличие банков, которые не занимаются кредитной деятельностью, а осуществляют, например, эмиссию денег или финансирование капиталовложений на безвозвратной основе;
* банки не могут заниматься только кредитной деятельностью, не выполняя другие функции, например, по организации безналичного оборота, аккумуляции средств;
* кредитованием занимаются не только банки. Так, товары в кредит продаются различными организациями государственной и кооперативной торговли. Кредитуют население в той или иной форме ломбарды, пункты проката. Предприятия и хозяйственные организации за счет фондов экономического стимулирования выдают рабочим и служащим ссуды на хозяйственное обзаведение, улучшение жилищных условий. Кассы взаимопомощи, фонды творческих союзов выдают ссуды своим членам. Предприятия и хозяйственные организации получают от вышестоящих органов управления временную финансовую помощь, являющуюся своеобразной формой кредита.

Кредитные институты, занимающиеся кредитованием, образуют обширную систему, включающую в себя сотни и тысячи коммерческих учреждений. В странах с развитой кредитной системой ее организационное построение предопределено особенностями исторических и экономических условий формирования хозяйственных структур. Основой организации банков в этих странах является двухуровневая банковская система. Однако это не препятствует построению различных по внутренней структуре банковских систем.

Что касается Республики Беларусь, то ее кредитная система далека от совершенства; практически нет специализированных банков, достаточно много небольших, неустойчивых банков, не развита сеть небанковских кредитно-финансовых организаций. Дальнейшее развитие банковской системы будет осуществляться в направлении обеспечения их финансовой устойчивости, стабильной и надежной работы.

**1.2 Банковская система Республики Беларусь, ее роль**

Банковская система – совокупность различных видов банков и банковских институтов в их взаимосвязи, существующая в той или иной стране в определенный исторический период; ключевое звено кредитной системы, концентрирующим основную массу кредитных и финансовых операций. Банки являются одной из старейших и наиболее распространенных групп кредитных учреждений, выполняющих в настоящее время большинство кредитно-финансовых услуг и по существу являющихся институтами универсального (за исключением их небольшого числа) профиля.

Банковская система не существует сама по себе. Она обслуживает потребности экономики и социальной сферы, а поэтому должна быть адекватна им. В условиях экономического роста возрастает потребность в банковских услугах и, наоборот, экономический спад и низкий уровень жизни населения ограничивают потребности в банковских услугах. Банковская система работает неэффективно, когда отсутствуют платежеспособные ссудозаемщики, научно обоснованные инвестиционные проекты для кредитования, несовершенна законодательная база, регулирующая банковскую деятельность. Поэтому банковская система должна быть нацелена на использование интенсивных факторов роста, когда исчерпание резервов экстенсивного роста банковской системы обусловлено усилением дефицита денежных средств, обслуживающих экономику и являющихся ограничителем ресурсного предложения на рынке банковских услуг, а также снижением доходности банковских операций до уровня, соразмерного с другими сферами деятельности, и, следовательно, выравниванием нормы прибыли на вкладываемый капитал.

Современная банковская система Республики Беларусь представляет собой систему переходного периода. Она содержит как рыночные компоненты, так и отдельные проявления старой централизованной системы, которые постепенно, по мере развития экономики и укрепления рыночных отношений исчезают.

В Республике Беларусь функционирует двухуровневая банковская система. Ее формирование началось в январе 1991 г. с принятия первого Закона БССР “О Национальном банке БССР”. В декабре 1990 г. Верховный Совет БССР объявил собственностью республики Белорусский государственный банк Госбанк СССР и республиканские специальные банки: Жилсоцбанк, Агропромбанк, Сбербанк, Внешэкономбанк; затем появились коммерческие банки. Возникла необходимость в правовом закреплении всех сфер деятельности финансовых посредников, разграничении прав и обязанностей Национального банка и коммерческих банков. В 1991 – 1992 гг. приняты законы “О Национальном банке”, “О банках и банковской деятельности”, “О ценных бумагах и фондовой бирже”, где были определены экономические и правовые основы банковской системы Республики Беларусь, разграничены функции коммерческих банков и Национального банка Республики Беларусь.

Финансово-кредитная система Республики Беларусь состоит из:

* бюджетной системы;
* банковской системы;
* финансовых средств внебюджетных фондов;
* средств предприятий, учреждений, граждан Республики Беларусь.

Банковская система Республики Беларусь состоит из:

* Национального банка Республики Беларусь и коммерческих банков;
* Совета Министров Республики Беларусь, который при проведении единой экономической, финансово-кредитной, денежной политики осуществляет координацию деятельности Национального банка. Решения правительства по экономическим, финансово-кредитным, денежным вопросам являются обязательным для Национального банка.

Взаимоотношения правительства Республики Беларусь, Национального банка и коммерческих банков устанавливаются:

* Конституцией Республики Беларусь;
* Банковским кодексом, законами “О Национальном банке”, “О банках и банковской деятельности”;
* решениями Президента и правительства, направленными на координацию банковской деятельности [3, с. 49].

В “Банковском кодексе Республики Беларусь”, принятом в октябре 2000 г., определены следующие основные цели деятельности Национального банка: защита и обеспечение устойчивости белорусского рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам; развитие и укрепление банковской системы Республики Беларусь; обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы. Особо оговаривается, что получение прибыли не является основной целью деятельности банка. Национальный банк выполняет ряд важнейших функций: разрабатывает совместно с Правительством и проводит в жизнь денежно-кредитную политику; осуществляет эмиссию денег и регулирует денежное обращение, кредитует банки, регулирует кредитные, валютные отношения; организует эффективное, надежное и безопасное функционирование системы межбанковских расчетов; осуществляет эмиссию собственных бумаг; консультирует, кредитует и выполняет функции финансового агента Правительства Республики Беларусь; выдает лицензии и осуществляет надзор за юридическими лицами, занимающимися кредитно-финансовой деятельностью; создает золотовалютные резервы, в том числе золотой запас, управляет ими и выполняет целый ряд других операций [4, с. 397].

Национальный банк не кредитует непосредственно субъекты хозяйствования, населения. Их кредитно-финансовое обслуживание осуществляют банки второго уровня (коммерческие банки). Согласно Банковскому кодексу они могут создаваться в форме акционерного общества или унитарного предприятия. Они осуществляют следующие

основные банковские операции: привлечение денежных средств физических и юридических лиц на вклады (депозиты); размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Крупнейшими банками в республики являются “Беларусбанк”, “Внешэкономбанк”, “Белагропромбанк”.

Двухуровневая система основывается на построении взаимоотношений между банками в двух плоскостях: по вертикали и по горизонтали. Взаимоотношения по вертикали – это отношения между Национальным банком Республики Беларусь и коммерческими банками; по горизонтали – отношения партнерства и конкуренции между различными низовыми звеньями банковской системы (коммерческими банками). При таких отношениях происходит разделение административных и оперативных функций, связанных с обслуживанием хозяйства. Центральный банк остается банком в полном смысле слова только для коммерческих и специализированных банков, а также правительственных структур. Для него преобладающими становятся функции “банка банков” и управления деятельностью банковских учреждений в целях регулирования и контроля за функционированием рынка кредитно-финансовых услуг.

Двухуровневая банковская структура позволяет центральному банку посредством экономических методов регулировать деятельность банков и воздействовать на процесс общественного воспроизводства. Поэтому в глобальном плане регулирование банковской деятельности приводит к использованию банковской системы как инструмента макроэкономического регулирования. Развитие здоровой межбанковской конкуренции и предотвращение кризиса доверия к банкам рассматривается современной экономической теорией как главное условие их эффективного функционирования.

* 1. **Виды и задчи специализированных кредитно-финансовых организаций**

Кредитная система любого государства характеризуется не только банками, но и специализированными (небанковскими) кредитно-финансовыми организациями. Конечно, основной финансовый посредник на рынке – это банки. Однако посреднические функции в состоянии выполнять и другие финансовые организации. Функционирование финансовых рынков сопряжено с множеством проблем (ложный выбор партнера, недобросовестное поведение партнера, риски вложения средств и др.). Правильный выбор кредитно-финансовых посредников снижает остроту этих проблем.

При наличии в стране разных финансовых посредников граждане с относительно небольшими сбережениями могут направить свои средства на денежный рынок, предоставив их в распоряжение заслуживающему доверия посреднику, не обязательно банку. Тем самым они снижают потери, связанные с ложным выбором. Финансовые посредники выплачивают вкладчикам процент и предоставляют другие значительные услуги, получая при этом доходы.

Финансовые посредники, в том числе и банки, играют ключевую роль в обеспечении экономической эффективности, поскольку облегчают переход средств от кредиторов к заемщикам с производительными инвестиционными возможностями. В отсутствие хорошо функционирующих финансовых посредников экономике сложно должным образом реализовать свой потенциал.

Специализированные кредитно-финансовые организации обслуживают главным образом ту часть рынка, которая не обслуживает (недостаточно обслуживается) банковской системой. Это лизинговые фирмы; ссудно-сберегательные общества; кредитные союзы; инвестиционные компании (фонды); факторинговые компании; финансовые компании; страховые компании; взаимные (паевые) фонды; пенсионные фонды; инкоссаторские фирмы; ломбарды; организации финансовых рынков; трастовые компании; расчетные, клиринговые центры; пункты проката; дилинговые предприятия; иные кредитно-финансовые организации [5, с. 597].

Функционирование множества небанковских кредитно-финансовых организаций обосновывается рядом аргументов: расширение их сети должно обеспечить наиболее полную мобилизацию средств предприятий и организаций (государственных, акционерных, частных) и население в целях удовлетворения требований субъектов экономики в кредите; клиентуре предлагаются все новые нестандартные услуги; благодаря расширению услуг финансовых посредников на фондовом рынке развивается этот рынок; кредитные отношения приходят в соответствие с рыночными отношениями; вся кредитная система (и не только банки) содействует быстрейшему развитию экономики, повышению ее эффективности; создается здоровая конкуренция в кредитной сфере.

Небанковские организации ориентируются либо на обслуживание определенных типов клиентуры, либо на осуществление конкретных видов кредитно-финансовых услуг. Их деятельность сосредотачивается в большинстве своем на обслуживании относительно ограниченного сегмента рынка и, как правило, предоставлении услуг специфической клиентуры.

Специализированные кредитно-финансовые институты имеют практически двойную подчиненность: с одной стороны, будучи связанными с осуществлением кредитно-расчетных операций, они руководствуются банковским законодательством и требованиями центрального банка; с другой стороны, специализируясь на каких-либо финансовых, страховых, инвестиционных, залоговых операциях, они подпадают под регулирование других законов и соответствующих ведомств.

Для Республики Беларусь характерен процесс становления небанковских финансово-кредитных организаций, перечень которых относительно невелик (лизинговые компании, инвестиционные фонды, страховые общества, финансовые компании, валютно-фондовая биржа, ломбарды и некоторые др.) и определяется законодательством [6, с. 400].

В соответствии с законами Республики Беларусь небанковская кредитно-финансовая организация – это юридическое лицо, имеющее право осуществлять отдельные банковские операции и виды деятельности, предусмотренные Банковским кодексом Республики Беларусь, за исключением (в совокупности) следующих банковских операций: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты); размещения привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет в кредиты; открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц.

Допустимые сочетания банковских операций, которые могут осуществлять небанковские кредитно-финансовые организации, устанавливаются Национальным банком.

Небанковская кредитно-финансовая организация создается в форме хозяйственного общества и осуществляет свою деятельность в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь. Отдельные из них подлежат государственной регистрации в Национальном банке (например, финансовая компания), который лицензирует их деятельность.

При создании небанковской кредитно-финансовой организации (лицензируемой Национальным банком), осуществлении и прекращении ее деятельности применяются положения, предусмотренные для банков, если иное не установлено законодательством