

УДК 336.717.3

СТРУКТУРНЫЕ ПРИЗНАКИ ДЕПОЗИТНОЙ СИСТЕМЫ

Продолятченко Павел Алексеевич

канд. экон. наук

Ростовский государственный университет путей сообщения (филиал)
Туапсе

author@apriori-journal.ru

Аннотация. Раскрывается состав структуры депозитной системы (блоки, элементы) и определяются ее признаки. Депозитная система рассматривается как целостное образование, которое призвано реализовать свойства депозита.

Ключевые слова: депозитная система; депозитование; признаки; структура; элементы.

STRUCTURAL FEATURES OF THE DEPOSIT SYSTEM

Prodolyatchenko Paul Alekseevich

candidate of economical sciences

Rostov State University of Transport (branch), Tuapse

Abstract. Discloses a structure of the deposit system (units, elements) and determines its characteristics. Deposit system is seen as a holistic formation, which aims to implement the properties of the deposit.

Key words: deposit system; depozitovanie; signs; structure; elements.

В настоящее время депозит становится активным и весьма эффективным «участником» банковского бизнеса, влияющим на многие народнохозяйственные процессы. С помощью депозита происходит перелив финансовых ресурсов, капитала, создается новая стоимость. Базируясь на денежных сбережениях хозяйствующих субъектов и населения, депозит способствует их сохранению и приумножению. С помощью депозита формируется весомая часть банковских финансовых ресурсов. В значительной степени кредитно-инвестиционная деятельность банков опирается на депозитную составляющую его ресурсной базы. Уровень организации депозитного процесса является важнейшим показателем работы банка, качества его менеджмента, имиджа (особенно в части доверия собственников денежных средств при их размещении в депозит и налаживании долгосрочных депозитных отношений).

Формирование четких и эффективных механизмов депозитного процесса исключительно важно как для самого банка, так и для сберегателей-инвесторов и для экономики в целом. Создание, налаживание, отладка и регулирование данных механизмов – это одна из главных задач, стоящих перед банковской системой России.

Примечательно, что депозит, депозитные отношения, депозитная деятельность банков, вопросы формирования и развития депозитного рынка, несмотря на все возрастающее значение данных экономических категорий для экономики страны, продолжают оставаться наиболее слабо исследованными. Процессы взаимодействия сберегателей и кредитных организаций по поводу возмездного размещения денежных средств на банковских депозитных счетах и получения, таким образом, коммерческими банками в свое распоряжение значительных финансовых ресурсов не рассматриваются как целостная система. Термин «депозитная система» практически не используется в учебной литературе, в научных изданиях, в нормативных актах Центрального банка Российской Федерации. Депозитная деятельность довольно часто в отечественной и

зарубежной литературе рассматривается как часть системы кредитования, связанная с мобилизацией финансовых ресурсов для осуществления банковского бизнеса. Однако в крайне малочисленных научных работах, посвященных проблемам кредитования как системе, зачастую содержатся лишь упоминания о системе кредитования, которые не раскрывают ее сути.

Рост значения депозитного финансирования для банковской деятельности и экономики в целом, снижение сберегательной активности хозяйствующих субъектов и населения, очевидные трудности трансформации сбережений в инвестиции, неудачные попытки регулирования депозитных ставок, рост конкуренции среди финансовых институтов за денежные средства домохозяйств заставляют пересмотреть вопросы движения денег и финансов. Прежде всего, это необходимо сделать с целью совершенствования системы регулирования и управления депозитным процессом в решении задач минимизации депозитных рисков, создания устойчивой депозитной базы кредитных организаций и повышения благосостояния сберегателей-депозиторов.

По нашему убеждению, движение депозитных денег, депозитные потоки, депозитные отношения, депозитный рынок и сам депозитный процесс следует рассматривать именно как систему. Данная система включает определенное сочетание элементов в их взаимодействии и целостной достаточности структуры. Депозитную систему можно характеризовать как совокупность элементов, которая призвана реализовать свойства, характерные для экономического явления – депозита. Депозитная система – это такое целостное образование, которое призвано обеспечивать устойчивое развитие депозитных отношений, бесперебойное депозитное финансирование банковской деятельности и рост депозитных доходов сберегателей.

Депозитную систему можно представить в виде следующей триады элементов (рис. 1):

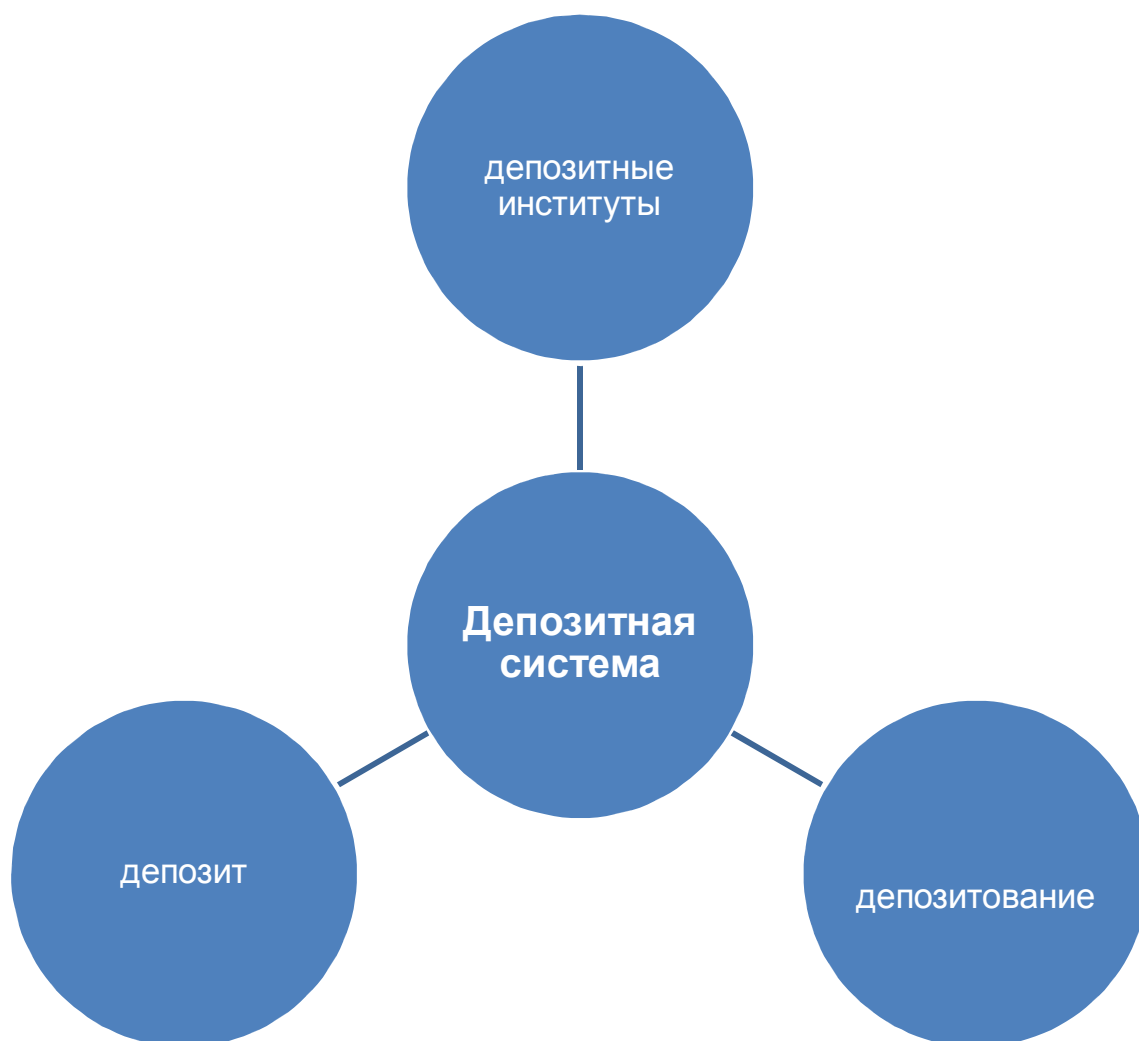


Рис. 1. Депозитная система и ее элементы

Таким образом, депозитная система как целое включает в себя собственно депозит, кредитные институты, занимающиеся депозитной деятельностью и систему депозитования [1, с. 22-28] (организационный процесс с характерными принципами и этапами). Следует, однако, отметить, что в данном раскрытии содержания депозитной системы используется соединение институционального и функционального принципов. Вместе с тем такое соединение является недостаточным для полного раскрытия содержания депозитной системы, которую следует характе-

ризовать через комплекс родовых (институциональных, организационных, функциональных, методологических и проч.) признаков.

Депозитная система обладает рядом признаков.

1. Депозитная система не является случайным многообразием, нечаянной, хаотичной совокупностью элементов. В нее нельзя механически включить субъекты, также действующие на долговом рынке, но подчиненные другим целям и владеющие другими финансовыми инструментами. Например, в депозитную систему нельзя включить небанковские кредитные организации, не обладающие правом привлечения денежных средств в форме депозита. Невозможно также расширить границы депозита, включив в депозитные источники средства физических и юридических лиц, находящиеся на банковских не депозитных счетах (квазидепозиты).
2. Депозитная система специфична, она связана с отдельной отраслью банковского дела – депозитованием и является составной частью банковской системы с ее характерными свойствами и отличиями от других систем.
3. Депозитную систему можно характеризовать как неразрывное единство, включающее достаточное количество элементов, подчиненных единому целому.
4. Депозитная система не находится в статическом состоянии, напротив, – она всегда пребывает в динамике. Депозитные институты подвержены внутренним и внешним изменениям, происходят их интеграция и модернизация, некоторые субъекты выходят из депозитного рынка (в основном в связи с отзывом банковской лицензии), иные (что крайне редко) – начинают действовать на нем. Внутри депозитной системы постоянно возникают новые связи. Не остаются неизменными виды депозитов, разрабатываются и совершенствуются депозитные продукты и услуги, меняются процессы соверше-

ния депозитных операций. Могут трансформироваться и сами принципы депозитования.

5. В определенной мере депозитная система является системой «закрытого» типа, что связано, прежде всего, с обеспечением тайны банковских депозитов. Кроме того, ограничен сам объем информации между депозитными институтами и степень информированности депозиторов.
6. Депозитная система выступает как саморегулирующаяся, т.е. саморегулируемая, поскольку изменение экономической конъюнктуры, политической ситуации неизбежно приводит в «автоматическому» изменению депозитной политики субъектов депозитных отношений. Депозитные институты также разрабатывают свои инструктивные материалы, регламентирующие правила депозитования, депозитного менеджмента и маркетинга.
7. Депозитная система является управляемой, внешне регулируемой системой. Прежде всего, на депозитную систему оказывает влияние государственное регулирование депозитной деятельности, а также гражданское и банковское законодательство. Они призваны регламентировать депозитные сделки, защитить права кредитных организаций и депозиторов, определяют правила осуществления выплат депозитных сумм в случае несостоятельности банков. Большую роль в процессе регулирования и надзора играет деятельность Банка России и его нормативные положения.
8. Депозитная система выступает социально-значимым образованием, т.к. затрагивает интересы значительной общественной группы населения – сберегателей-депозиторов, связана с их благосостоянием и является механизмом, обеспечивающим функционирование современной банковской системы.

Все эти признаки свойственны депозитной системе России, которая, «находясь в переходном периоде, тем не менее является развивающейся системой» [2, с 199].

Депозитная система является составной частью банковской системы страны, важным элементом единого экономического организма, концентрирующего огромные капиталы, обслуживающим текущие и инвестиционные потребности собственников денежных средств и кредитных организаций. Будучи зависимой от состояния экономики, благосостояния населения страны и устойчивости банковской системы, депозитная система в свою очередь влияет на развитие общества в целом. Депозитная система не изолирована от окружающей среды, она, напротив, тесно взаимодействует с ней, представляет собой подсистему экономической системы.

Исходя из взаимосвязей с банковской и кредитной системами, а также учитывая значение регулирующих признаков, их содержание следует рассматривать как часть депозитной системы. Поэтому с позиции методологии [3, с. 9] систему следует представить в виде следующих блоков и их частей:

1. Институциональный блок:

- депозит, его законы и виды;
- депозитные институты;
- сберегатели-депозиторы.

2. Процессный блок:

- депозитная политика;
- условия и принципы депозитования;
- этапы и механизм депозитования;
- депозитная инфраструктура.

3. Регулирующий блок:

- государственное регулирование;
- корпоративное регулирование.

В этом случае депозитную систему как целостное образование можно представить в виде следующей структуры (рис. 2).

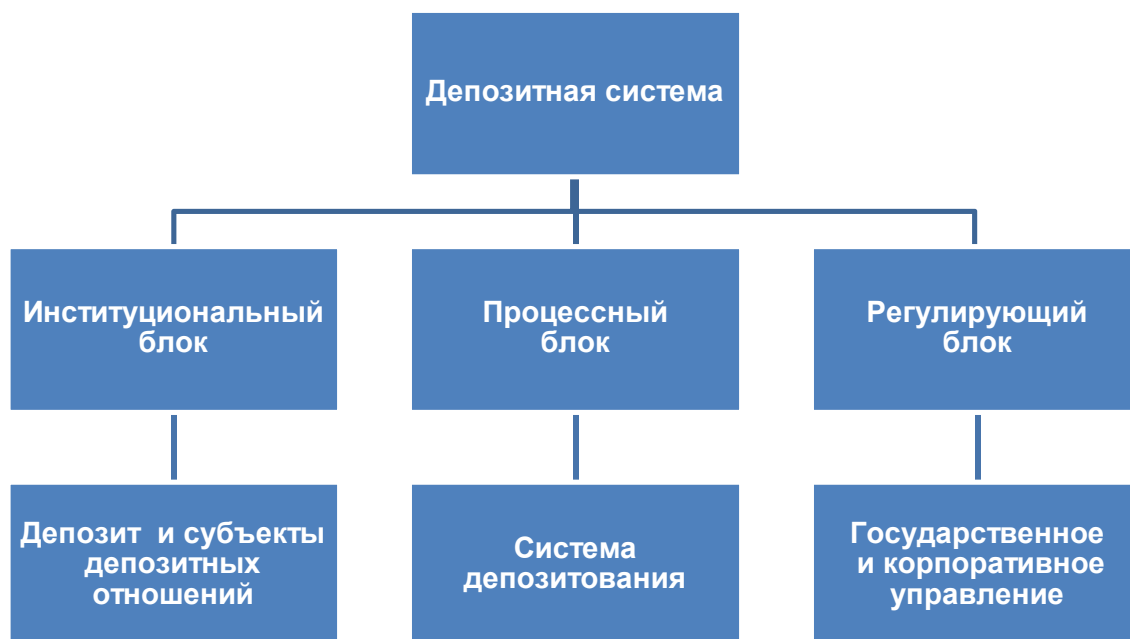


Рис. 2. Структура депозитной системы

Такое построение структуры системы вытекает из необходимости учета единства институционального, функционального и методологических подходов. При этом состав блоков может изменяться, наполняться новым содержанием, что обусловлено необходимостью поиска наиболее эффективной модели. Однако в любом случае представленные блоки и элементы депозитной системы должны образовывать единство, выражать при этом специфику целого, выступать носителями его свойства. Именно как такое целостное образование депозитная система может обеспечить свое эффективное развитие. Данный подход к раскрытию содержания депозитной системы – это проникновение в новую, более глубокую сущность, охватывающую характеристику отдельных элементов депозита, организацию депозитной деятельности, ее регулирование посредством государственных актов, гражданского и банковского

законодательства, нормативных положений Банка России и инструктивных материалов, разрабатываемых кредитными организациями в области депозитного менеджмента и маркетинга. При этом, по нашему мнению, представлен такой состав, такая совокупность элементов, которые являются достаточными для реализации сущности депозитной системы. Отсутствие или выпадение одного из ее элементов, превалирующее значение одного элемента в ущерб реализации другого, отсутствие связи между ними на практике может привести к нарушению целостного образования.

Отмеченные элементы депозитной системы неразделимы. Успех в депозитной деятельности, означающий, прежде всего, формирование достаточной, устойчивой депозитной составляющей ресурсной базы, приходит к кредитным организациям только в том случае, если элементы системы учтены в полной мере, дополняют друг друга, усиливают надежность депозитных сделок и развивают партнерские отношения с владельцами свободных денежных средств.

Определение понятия «депозитная система» и выделение его в отдельное направление анализа и научного исследования могло бы способствовать как повышению роли депозита в сберегательном и банковском деле, так и совершенствованию системы регулирования и управления депозитным процессом в решении задач минимизации депозитных рисков, создания устойчивой депозитной базы кредитных организаций и повышения благосостояния сберегателей-депозиторов. По нашему убеждению, в определенной степени неудачи в банковской сфере и неразвитость депозитования в нашей стране непосредственно связаны с отсутствием понимания и реализации депозитной деятельности как отдельной отрасли банковского дела и как особой целостной системы.

Список использованных источников

1. Продолятченко П.А. Процесс депозитования в деятельности банка // Финансы и кредит. 2012. № 47 (527). С. 22-28.
2. Деньги, кредит, банки. Экспресс-курс / под ред. О.И. Лаврушина. М.: КНОРУС, 2010. 320 с.
3. Банковская система в современной экономике / под ред. О.И. Лаврушина. М.: КНОРУС, 2011. 360 с.