

**БАНКОВСКОЕ ДЕЛО И ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ  
ОСОБЕННОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

*Икромов Ахаджон, Сайфуллаева Мохинур*

*Научный руководитель:*

*Каримова Азиза Махомадризовевна*

Самаркандский институт Экономики и Сервиса, г. Самарканд

***Аннотация:** Коммерческие банки играют ключевую роль в современной экономике, выполняя функции посредников между вкладчиками и заемщиками, а также предоставляя широкий спектр финансовых услуг. Банковское дело включает управление активами и пассивами, кредитование, операции с ценными бумагами и валютой, а также предоставление платежных и расчетных услуг. Организационная структура коммерческого банка варьируется в зависимости от его размера, специализации и стратегических целей. Как правило, она включает различные департаменты, такие как кредитный, инвестиционный, операционный и отдел управления рисками. Каждый из этих департаментов выполняет специфические функции, направленные на обеспечение стабильной и прибыльной деятельности банка.*

***Ключевые слова:** Коммерческий банк, Банковское дело, Организационная структура, Управление активами и пассивами, Кредитование, Операции с ценными бумагами, Валютные операции, Платежные услуги, Расчетные услуги,*

*Корпоративное управление, Управление рисками, Внутренний контроль, Финансовые услуги, Экономическая роль, Конкурентоспособность.*

Самостоятельное исследование отдельного объекта имеет смысл только при наличии специфики в его функционировании, структуре,

других существенных характеристиках. В противном случае более обоснованным и плодотворным будет являться изучение широкого класса объектов. В настоящее время довольно часто наблюдается ситуация, когда отдельный объект класса становится темой обширных исследований не в силу своей специфики, а по причине легкой доступности информации о нем. Такие исследования тоже имеют право на жизнь, но границы их применимости сильно размыты. В связи с этим одна из главных задач, стоящих сегодня перед экономической наукой, — определить общее и частное в предметных сферах, способствовать консолидации и интеграции научного знания.

В качестве интегрирующего начала в экономике может рассматриваться организация. Ее понятие не является однозначным (см. схему 1). С одной стороны, организация может рассматриваться как устойчивая, целенаправленная и саморегулируемая человеко-машинная система, созданная на основе разделения труда и иерархии рангов. С другой стороны, под организацией иногда понимается процесс создания или изменения свойств такой системы.

Отличительными свойствами организации как системы являются непрерывность функционирования, целенаправленность, саморегулируемость, иерархия рангов, разделение труда. Банки обладают всеми свойствами организационных систем, в связи с чем их можно рассматривать в качестве организаций.

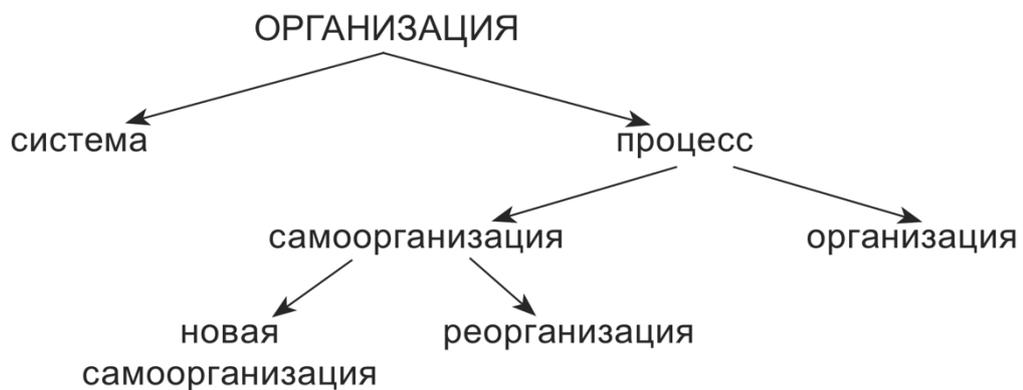
Однако к разряду организационных систем следует относить не только банки, но и все типы предприятий, учреждений, общественных институтов.

Границы применимости к банкам существующих в науке и практике методов анализа и управления организационными системами зависят от экономических особенностей данных финансово-кредитных организаций. Аналогично возможность распространения результатов исследования банков на другие организации определяется отсутствием

качественных особенностей изучаемого явления. Таким образом, для постижения сущности коммерческого банка, создания эффективной системы управления им необходимо выявление специфики его деятельности.

Достижение поставленной цели предполагает классификацию особенностей организационных систем (см. таблицу 1).

В зависимости от того, какой номенклатуре организационных объектов присущи особенности, можно выделить групповые и индивидуальные характеристики. Индивидуальные особенности отличают организацию от других, принадлежащих данному классу или виду. Групповые признаки позволяют выделять целые классы и виды организационных систем.



**Схема 1.** Организация как система и процесс

**Классификация особенностей организационных систем**

<b>Критерий</b>	<b>Группа особенностей</b>
Общность характеристик	групповые индивидуальные
Степень постоянства	перманентные переменные
Причина формирования	субъективные объективные
Уровень проявления	макроэкономические микроэкономические
Объект сравнения	исторические предметные

Деление на субъективные и объективные особенности организаций тоже в достаточной мере условно. Субъективные особенности связаны с целенаправленной деятельностью участников организационного процесса. Они складываются под влиянием национального менталитета, культуры, традиций, степени развития экономики, исторического опыта. Соответственно объективные характеристики хотя и формируются тоже через деятельность человека, но не являются управляемыми с точки зрения отдельной организации или группы. Таким образом, объективные черты едины для всех организационных систем, образующих группу. Особенности, являющиеся субъективными для целого класса организационных систем, могут выступать как объективные для отдельной организации. Примером субъективных особенностей коммерческих банков США может служить запрет на осуществление ими операций с корпоративными ценными бумагами. Для отдельного коммерческого банка США этот запрет носит императивный характер и является объективной характеристикой, определяющей его деятельность.

По уровню проявления можно выделить макроэкономические и микроэкономические особенности. Так, с точки зрения микроуровня, деятельность инвестиционных брокеров состоит в совершении сделок купли-продажи ценных бумаг от имени и за счет клиента, но макроэко-

номическое назначение брокеров уже связано с уменьшением транзакционных издержек и повышением ликвидности рынка.

По мнению Э. Кейна, любой финансово-кредитный посредник может рассматриваться как «особенный» субъект экономики в следующих случаях: «Во-первых, это возможно тогда, когда фирма имеет единственную в своем роде предметно-производственную специализацию.

Во-вторых, финансовые фирмы могут иметь особую стратегию для управления своей предметно-производственной специализацией. В третьих, финансовая фирма может быть руководима менеджерами «особого рода». В-четвертых, фирма финансовых услуг может обслуживать особый круг потребителей. И, наконец, фирма может иметь особые связи с правительственными организациями, которые контролируют ее деятельность на входе и выходе, масштабы расширения операций, страхование депозитов, налогообложение, виды банковских продуктов и цены».

Анализ на основе предложенных выше подходов показывает, что Э. Кейн не учитывает ряд важных организационных особенностей, определяющих черты каждой финансово-кредитной организации:

- специфику предметов труда и готовой продукции,
- функционально-целевую неповторимость,
- круг участников организационного процесса и их цели.

В связи с этим более рациональным для оценки особенностей финансово-кредитных организаций представляется использование следующих признаков:

1. специфика предметов труда и готовой продукции,
2. уникальность предметно-производственной специализации,
3. функционально-целевая неповторимость,
4. особая стратегия для управления деятельностью,
5. особый круг потребителей продукции,
6. круг участников организационного процесса и/или их цели,

7. уникальность кадрового состава.

Перейдем к рассмотрению особенностей коммерческого банка.

Банки, как и большинство других финан-сово-кредитных посредников, торгуют особым товаром — деньгами, который одновременно выступает и необходимым ресурсом. Это накладывает свои особенности на систему менеджмента и маркетинга в банке. Качество работы банка, как и других финансово-кредитных организа-ций, оценивается на основе финансовых пока-зателей, таких как рентабельность, финансовый риск, ликвидность. Деньги как особый товар объединяют банки с остальными финансово-кредитными посредниками, выделяя их из разряда организационных систем.

Но в отличие от финансово-кредитных организаций банк имеет единственную в своем роде предметно-производственную специализа-цию. Сами его операции при этом не являются уникальными. Отличительной особенностью области специализации коммерческих банков является совмещение открытия и ведения счетов до востребования и размещения средств от своего имени и за свой счет. В этой связи исключительно важным выступает вопрос: следует ли считать данную особенность субъективной или объективной. Формальным свидетельством объ-ективности данного признака служит единая пред-метно-производственная специализация всех коммерческих банков мира.

Для целей научного исследования более доказательным было бы установление причины, определяющей такое положение дел.

И эта причина обнаруживается при рассмотрении функций коммерческих банков. Как известно, банки способны выполнять следующие функции:

1. посредничество в платежах и расчетах,
2. трансформацию экономических ресурсов во времени и пространстве;

3. аккумуляцию денежных средств для обеспечения потребностей крупных предприятий;
4. управление риском (страхование, диверсификация, хеджирование, методы ограничения свободы заемщиков);
5. обеспечение финансовой информацией для принятия решения в различных сферах экономики.

При этом сами функции не являются неповторимыми и могут выполняться и другими финансово-кредитными организациями. Перечисленные функции проявляются на микроуровне.

Но банк может выполнять еще одну функцию, она находит свое отражение на макроэкономическом уровне - это способность выпускать безналичные деньги в обращение. Данная функция уникальна и осуществляется только банками. Возможность выполнения эмиссионной функции банками связана с их единственной в своем роде предметно-производственной специализацией. Только благодаря возможности совмещения открытия и ведения счетов до востребования и размещения денежных средств от своего имени и за свой счет коммерческие банки могут увеличивать количество безналичных денег в обращении. Именно это обстоятельство подтверждает объективность предметно-производственной и функциональной специализации банков.

В силу специализации коммерческие банки выполняют четыре и более функций финансово-кредитных организаций. Совокупность небанковских финансово-кредитных посредников тоже способна удовлетворить потребности экономики в базовых финансовых и кредитных функциях.

### **Список использованной литературы**

Аганбегян, А. Г. Финансы, бюджет и банки в новой России / А.Г. Аганбегян. – Москва : Издательский дом «Дело» РАНХиГС, 2019. – 400 с. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин,

Р. З. Загиров ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. –  
Москва : Издательство Юрайт, 2020. – 243 с.