

УДК [336.012.23]:004

**ОСОБЕННОСТИ ТЕОРЕТИЧЕСКИХ ПРЕДПОСЫЛОК  
БАНКОВСКОГО РЕФОРМИРОВАНИЯ  
В УСЛОВИЯХ ПЕРЕХОДНОЙ ЭКОНОМИКИ**

**PARTICULARITIES OF THEORETICAL ASSUMPTIONS  
OF BANKING REFORM IN TRANSITION ECONOMY**

**З. И. Рахматова**

**Z. I. Rakhmatova**

*Институт экономики и торговли Таджикского государственного университета  
коммерции, г. Худжанд, Республика Таджикистан*

**Аннотация.** В статье делается попытка анализа процессов становления банковских систем. Описаны концепции экономического регулирования банковской системы, рассмотрены факторы, повлиявшие на эволюцию банковской системы.

**Abstract.** This article attempts to analyze the processes of formation of banking systems. It describes the concept of economic regulation of banking system, considers the factors that influenced the evolution of banking system.

**Ключевые слова:** *банковская система, кейнсианство, монетаризм, переходная экономика, банковское регулирование, национальный и коммерческие банки.*

**Keywords:** *banking system, keynesianism, monetarism, transition economy, banking regulation, national and commercial banks.*

**Актуальность исследуемой проблемы.** В последнее время в связи с усиливающимися глобализационными мировыми экономическими процессами приобретают все большую и насущную актуальность проблемы становления, реформирования, формирования приоритетов и перспективных направлений развития банковской системы переходного периода национальной экономики. Банковская система является важнейшим элементом рыночной инфраструктуры [7]. В этой связи имеет смысл проанализировать теоретические предпосылки и основные этапы формирования банковских систем в условиях переходной экономики. Это позволит выявить особенности, изначально присущие формирующейся банковской системе, и, соответственно, степень применения в практике постсоветских государств зарубежного опыта, касающегося, в частности, государственного регулирования банковской деятельности.

**Материал и методика исследований.** В процессе научного исследования был применен комплекс теоретико-практических методов: анализ научно-методической, экономической и специальной литературы по проблеме исследования; изучение нормативно-законодательных государственных актов, касающихся стратегии финансово-кредитной деятельности постсоветских государств.

**Результаты исследований и их обсуждение.** Следует отметить, что определение банковской системы дается в законодательстве многих стран. Если в Великобритании согласно законодательству 1879 года под банковской системой признаются «кредитные учреждения, пользующиеся безупречной репутацией в финансовых кругах и предоставляющие широкий набор услуг или специализирующиеся на определенной категории услуг» [9], то в настоящее время действующие законодательства государств СНГ в той или иной мере трактуют эту систему (банк) как объединение юридических лиц, которые «на основании лицензии центральных банков для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности имеют исключительное право осуществлять в совокупности:

- привлечение во вклады денежных средств;
- размещение этих средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;
- открытие и ведение банковских счетов» [2].

Экскурс в недавнее социалистическое прошлое показывает, что советская политэкономическая наука признавала банком капиталистическое предприятие особого рода, извлекающее прибыль путем формирования и использования ссудного капитала. Этот подход положен в основу марксистско-ленинской философии развития социализма. Понятно, что к реалиям сегодняшнего дня данная концепция неприемлема.

Проблемы, связанные с местом, ролью, функциями банковской системы в экономике, занимали умы ученых с самого возникновения экономической науки. В мировой экономической литературе прошлого столетия представлен довольно разнообразный спектр мнений относительно возможностей государственного вмешательства в рыночную экономическую систему посредством регулирования банковской системы.

Взгляды ученых существенно менялись в зависимости от конкретных условий развития мирового хозяйства – был ли это период мира или войны, бурного экономического роста или затяжного циклического кризиса, галопирующей инфляции или дефляции или другие ситуации макро- и микроэкономического уровня. Таким образом, объективные процессы эволюции мирового хозяйства способствовали существенному возрастанию роли экономической теории в познании закономерностей и тенденций развития экономики и формированию научно обоснованной экономической политики государства в банковской сфере. В процессе эволюции воззрений экономистов на вопросы регулирования экономических процессов в прошлом столетии в западной макроэкономической теории сформировались две альтернативные концепции экономического регулирования банковской системы, получившие название кейнсианство и монетаризм.

Кейнсианцы исходили из того, что система свободного рынка лишена внутреннего механизма, обеспечивающего макроэкономическое равновесие. Поэтому поощряется активное вмешательство государства в экономику посредством дискреционной фискальной политики банковского регулирования. В создании эффективной рыночной экономики с разнообразными формами собственности роль банковской системы велика: с помощью нее осуществляется перераспределение и мобилизация капиталов, регулируются денежные расчеты, опосредуются товарные потоки и т. д. Банки призваны выполнять множество специальных функций. К их числу также относятся проведение расчетных и кассовых операций, кредитование, инвестирование, хранение денежных и других средств и управление ими, т. е. те услуги, без которых сегодня не обойтись деловому человеку. Джон Мейнард Кейнс сравнивал банковскую систему с кровеносной системой организма, а капиталы – с кровью, питающей различные его части. Он считал, что государство, регулируя с помощью

банков движение потоков финансовых средств, может воздействовать на национальную экономику и оказывать поддержку тем отраслям, которые отстают от общего развития. Таким образом, мы подходим к более глубокому пониманию роли банковской системы, то есть к тому, что важнейшая ее задача – создание и функционирование рынка капитала как основного звена национальной экономики, определяющего ее развитие в целом [8].

Использование кейнсианских концепций в практике государственного регулирования экономики США и большинства стран Западной Европы породило у многих западных экономистов уверенность в том, что была найдена почти идеальная модель смешанной экономики, хотя с этим несколько не согласны сторонники другого экономического течения – монетаристы.

В свою очередь, концепция монетаризма базируется на том, что априори рынки конкурентные и рыночная система в состоянии автоматически достигать макроэкономического равновесия при помощи активного банковского вмешательства. В основе идей монетаризма лежит количественная теория денег, трактующая деньги как основной элемент рыночного хозяйства. Согласно данной теории денежная масса, находящаяся в обращении, оказывает непосредственное влияние на уровень цен. Это означает, что деньги выполняют функцию управления спросом и, соответственно, хозяйственными процессами, в том числе оказывают значительное влияние на объем производства и занятость [5].

Монетаристы отвергают кредитную природу современных денег, поскольку такая трактовка свидетельствует о наличии пассивной реакции денежной массы на изменение товарооборота, что противоречит экзогенному принципу эмиссии платежных средств в монетаристских схемах.

Для подтверждения регулируемости денежной массы со стороны центрального банка монетаристы используют понятие денежного мультипликатора, основанного на регулировании денежной базы. В состав денежной базы включены:

- сумма наличных денег, выпущенных в обращение;
- остатки на резервных счетах коммерческих банков в центральном банке.

Модель «база – мультипликатор» играет важную роль в обосновании монетаристского тезиса об автономности денежной массы. Несмотря на всю привлекательность данной модели, эта концепция все же подверглась жесткой критике со стороны последователей кейнсианской школы. Кейнсианцы подчеркивали, что в экономике, основанной на обращении кредитных денег, денежная масса изменяется в прямой зависимости от спроса экономических субъектов на наличные деньги и банковские депозиты.

В современных условиях становится очевидным несколько поверхностный характер противоречий двух теоретических направлений денежного анализа экономики в контексте теоретических предпосылок банковского реформирования в условиях переходной экономики. Сторонники этих концепций в своих спорах намеренно упрощают картину, выхватывая и абсолютизируя отдельные черты денежного механизма, так как современный процесс формирования денежной массы весьма сложен и находится под влиянием многообразных экономических сил, действующих в различных, подчас противоположных направлениях. Более того, в условиях переходной экономики кредитные каналы выпуска денег не гарантируют полного соответствия этого выпуска спросу национального хозяйства и не устраняют самостоятельности и автономности процессов в денежной сфере, их обратного влияния на конъюнктуру. Таким образом, несбалансированность денежного обращения является признаком реформирования банковских систем национальных экономик постсоветского пространства.

Прежде чем переходить к систематизации факторов, повлиявших на эволюцию банковской деятельности, следует обратить внимание на существование различий между совокупностями этих факторов. Эти различия обусловлены возникновением системной организации банковской деятельности (т. е. созданием банковских систем). Это связано с существенными изменениями организации деятельности банков всех типов, появлением новых тенденций в сфере их взаимодействия в связи с возникновением системной организации. К тому же все эти процессы были непосредственно связаны с изменениями экономических отношений. Возможности регулирования денежного обращения и кредитных учреждений, воздействия через них на экономическое развитие страны, открывшиеся в ходе системной организации банковской деятельности, способствовали расширению влияния государства на банки. Все это повлекло за собой возникновение факторов, обусловленных новыми характеристиками экономической системы, изменениями в организации их деятельности, политическими преобразованиями как внутри страны, так и на международной арене. Исходя из вышеизложенного, с целью уточнения и систематизации факторов, влияющих на развитие банковской деятельности, представляется целесообразным разделить их на две группы. Так, можно выделить факторы, повлиявшие на возникновение банковской деятельности и ее развитие до появления банковских систем (в том числе способствовавшие возникновению системной организации), и факторы, оказывающие влияние на функционирование банковских систем.

«Традиционно факторы (причины), влияющие на устойчивость, можно разделить на две категории: внешние и внутренние. Эти категории достаточно подробно описаны в экономической литературе.

Каждый из этих факторов может оказать как положительное, так и отрицательное воздействие; имеет особое, самостоятельное значение, и ни одно из них не следует игнорировать; может иметь доминирующее значение, оказывать наиболее сильное влияние; может оказаться в обратной зависимости от объекта воздействия. Часто все эти факторы работают во взаимодействии, одновременно определяя экономику и финансы кредитного учреждения; проявляют свое действие в экономике банка индивидуально» [1, 34–35].

Сравнивая общие моменты и принципиальные различия в вопросах о роли денег и факторах, формирующих спрос на деньги, и о развитии банковской системы в контексте изучаемой проблематики, можно прийти к заключению, что в современном становлении рыночной экономики наиболее приемлемым является синтез общих теоретических предпосылок банковского реформирования. При этом необходимо учитывать, что, как и денежная и финансовая системы, банковская система несет на себе значительные национальные черты, она формируется и преобразуется под влиянием целого комплекса факторов, характерных для данного региона, таких как: природные и географические условия, климат, национальный состав населения, его занятие и промыслы, контакты с соседями, торговые пути и др. Следует отметить взаимобратный социально-экономический эффект: наличие крепкой финансовой системы национальной экономики стимулирует развитие отраслей экономики, а бурный рост этих отраслей укрепляет финансовую систему государства, то есть банковскую систему национальной экономики [4].

Коммерческие банки сегодня – основная составная часть кредитно-финансовой системы любой страны. Кредитные системы развитых стран имеют различную структуру, но есть и общие черты: во всех развитых странах существуют двухступенчатые банковские системы – центральный (национальный) и коммерческие банки. Что касается ком-

мерческих банков, то они занимают господствующее положение на рынке ссудных капиталов. Масштабы их деятельности в экономике развитой страны поистине огромны. Представление об этом дает статистика денежных потоков, проходящих через коммерческие банки [3].

Практика банковского дела за рубежом представляет большой интерес для складывающейся в постсоветском пространстве новой хозяйственной системы. Построение нового банковского механизма возможно лишь путем восстановления принципа функционирования кредитных учреждений, принятых в цивилизованном мире и опирающихся на многовековой опыт рыночных банковских структур. Поэтому столь важным представляется изучение зарубежной практики организации банковских систем, которые продемонстрировали свою высокую эффективность.

Важнейшими направлениями развития банковского сектора стали расширение сети филиалов, установление связей с банковскими учреждениями ближнего зарубежья, стремление выйти на финансовые рынки Запада. Нарастает динамизм изменений в банковской сфере, что связано с нестабильностью конъюнктуры кредитного рынка, усилением межбанковской конкуренции, расслоением среди банковских учреждений [6].

Банковское дело затрагивает, в конечном счете, ожидания, чувства и планы конкретных людей. Банки, стремящиеся выжить в современной конкуренции, должны стремиться к тому, чтобы чаяния их клиентов становились реальностью. Реальное же возникает и живет на какой-то основе – духовной, нравственной, материальной. Надежность банка – главная из составляющих той основы, на которой сохраняются и приумножаются средства акционеров и клиентов.

**Резюме.** Банковские системы постсоветских государств нуждаются в эффективном реформировании. Этому может содействовать выбор позитивных компонентов существующих концепций, рациональных решений и применение их сообразно сложившимся конъюнктурным условиям национальной экономики переходного периода. При этом следует учитывать, что банковская система формируется и преобразуется под влиянием целого комплекса факторов, характерных для данного региона.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. *Банковская система в современной экономике* : учебное пособие / под ред. О. И. Лаврушина. – 2-е изд., стер. – М. : КНОРУС, 2012. – 360 с.
2. *Закон Республики Таджикистан от 19 мая 2009 года № 524 «О банковской деятельности»* [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://base.spinform.ru/show\\_doc.fwx?rgn=28092](http://base.spinform.ru/show_doc.fwx?rgn=28092)
3. *Каюмов, Н. К.* К вопросу о темпах экономического роста в условиях переходной экономики Таджикистана / Н. К. Каюмов, Т. Н. Назаров, Р. К. Рахимов // *Экономика Таджикистана: стратегия развития.* – 2002. – № 3. – С. 23–38.
4. *Каюмов, Н. К.* О темпах экономического роста в условиях переходной экономики Таджикистана / Н. К. Каюмов, Т. Н. Назаров, Р. К. Рахимов // *Общество и экономика.* – 2003. – № 6. – С. 151–165.
5. *Финансовые рынки и финансово-кредитные институты* : учебное пособие / под ред. Г. Белоглазовой, Л. Кроливецкой. – СПб. : Питер, 2013. – 384 с.
6. *Шевчук, В. И.* Финансирование и кредитные инвестиции : учебное пособие / В. И. Шевчук. – Минск : Книжный дом ; Мисанта, 2004. – 266 с.
7. *Щербакова, Г. Н.* Банковские системы развитых стран / Г. Н. Щербакова. – М. : Экзамен, 2002. – 224 с.
8. *Экономическая теория* / под ред. В. И. Видяпина. – М. : ИНФРА-М, 2000. – 560 с.
9. *Ясин, Е.* Функции государства в рыночной экономике / Е. Ясин // *Вопросы экономики.* – 1997. – № 6. – С. 13–22.