

Феноменология кредитной организации

© 2007 Е.Б. Герасимова

кандидат экономических наук

Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации

Исследуется деятельность кредитной организации как объекта сложного, многообразного по осуществляемым функциям и формам существования в экономической действительности.

Институциональное развитие банковской системы в целом и отдельно взятой кредитной организации ставит перед нами задачу исследования деятельности объекта сложного, многообразного по осуществляемым функциям и формам существования в экономической действительности. Тенденции развития кредитных организаций складывались постепенно, с разной степенью интенсивности, достигнув наибольшего динамизма во второй половине XX - начале XXI вв.

Немецкий исследователь банковского дела Б. Бухвальд замечает, что “история банковского дела в средние века отражает экономические потребности народов; она показывает вместе с тем, как на основе этих потребностей складывались воззрения на право и нравственность и как они менялись, когда это было экономически необходимо”¹.

Первоначально потребности общества в кредите удовлетворялись эмиссионными банкнотами, которые заимствовали деньги путем выпуска банкнот. Бумаги были беспроцентными, но в любой момент обменивались на наличность. К началу XX в. система германского Имперского банка (главного из эмиссионных) работала чрезвычайно эффективно и отличалась большей эластичностью по сравнению с системами других европейских стран. Залогом этой эластичности считают комплекс условий деятельности банка: неограниченность эмиссии, но обязательное покрытие 1/3 наличностью, а 2/3 векселями, фиксирование суммы банковских билетов (выпускаемых без покрытия), свободной от налогов.

В Английской системе выпуск банкнот был лимитирован, сумма в пределах лимита покрывалась государственными ценными бумагами, а сверх лимита - наличными.

В США в начале XX в. выпуск банкнот не был централизован. Каждый действующий эмиссионный банк имел право выпускать банкноты на сумму своего уставного капитала. Покрытием служили государственные фонды

(Bonds), вносимые в виде залога в государственное казначейство. Однако выпуск билетов имел еще ряд ограничений, связанных с явным и неявным налогообложением, вследствие чего национальные банки сокращали выпуск билетов, и ощущался их недостаток.

В России выпуск кредитных билетов приближался к английской системе - половина суммы билетов должна была обеспечиваться золотом.

В начале XX в. экономисты подвергали острой критике существовавшую в Германии практику совмещения банками учредительских и депозитных операций.

Окончательным аргументом к переходу банковских систем ведущих капиталистических стран к двухуровневому варианту стал глубокий экономический кризис 1920-х гг. в США, вследствие чего в национальной и международной экономической политике стал доминировать подход², согласно которому государственные и наднациональные надзорные и контрольные органы имеют широкие полномочия по вмешательству в деятельность коммерческих организаций, поскольку представляют интересы общества по ограничению негативных последствий свободной конкуренции.

Как отмечает академик Л.И. Абалкин, в России “на всех этапах развития российской экономики четко прослеживается связь предпринимательства с деятельностью госаппарата”³. Многочисленные государственные кредитные учреждения, создаваемые в течение второй половины XVIII в., испытывали огромные финансовые трудности. Развитие банковского дела

² Указанный подход связывают прежде всего с именем Джона Мейнарда Кейнса (1883-1946), известного английского экономиста, ученика Альфреда Маршалла в Кембриджском университете. Кейнс доказывал несостоятельность концепции саморегулирующейся экономики и предлагал ряд мер по кредитованию, денежному обращению и обеспечению занятости населения. Развивал идею о психологическом стимулировании спроса и рыночных предпочтений индивидов как факторе государственного регулирования экономики. Самые известные труды Д.М. Кейнса: “Трактат о деньгах” (“*Treatise on Money*”, 1930) и “Общая теория занятости, процента и денег” (“*The General Theory of Employment, Interest and Money*”, 1936).

³ Абалкин Л.И. Заметки о российском предпринимательстве. М., 1994. С. 41.

¹ Бухвальд Б. Техника банковского дела / Пер. с нем. А.Ф. Каган-Шавшай; Под ред. Е.М. Эпштейна. М., 1914. С. 12.

тормозил сохранявшийся крепостнический строй. Средства банков использовались для поддержки государственной казны, постоянно испытывавшей нехватку средств, и для кредитования дворянства под залог имений (Заемный банк, дата образования 1786 г.). Кредиты эти чаще всего не возвращались.

После финансовой реформы 1817 г., когда были выпущены законодательные акты о большей самостоятельности кредитных учреждений, их независимости от министерства финансов, в Петербурге был открыт Государственный коммерческий банк, который принимал вклады, осуществлял хранение денег для переводов, выдавал ссуды под российские товары, принимал к учету векселя. Однако вскоре он превратился в кредитора Заемного банка, его средства использовались по-прежнему для кредитования дворян и удовлетворения нужд казны. В 1830-х - 1840-х гг. были открыты городские общественные банки, большинство на благотворительные средства купцов, однако прием ими вкладов частных лиц был ограничен по сумме.

Самым главным следствием реформ 1860-х гг. было закрытие Заемного и Коммерческого банков, образование на их основе Государственного банка с новым уставом, в котором имелось запрещение использования вкладов банка на покрытие государственных расходов. Сами вклады были разделены на срочные и бессрочные, тогда как предыдущее законодательство оперировало только бессрочными вкладами. По бессрочным вкладам устанавливался процент в размере 3 % годовых, по срочным на 5 лет - 4 %, по срочным на 10 лет - 4,5 %. Ученые того времени положительно оценивали проведенные преобразования. "Все эти постановления, - писал Курсель-Сенеля⁴, - свидетельствовали о желании идти торговой клиентуре навстречу и считаться с тогдашними условиями денежного рынка"⁵.

Реформы 1860-х гг. в России вызвали бурное развитие коммерческих банков, которые составляли большинство всех кредитных учреждений. Целью создания этих банков было привлечение мелких акционеров. Этому способ-

ствовал ряд обстоятельств - благоприятное состояние рынка капиталов, "неповоротливость" государственных кредитных учреждений, поддержка этих банков со стороны правительства. Объем операций коммерческих банков рос чрезвычайно быстро⁶.

Таким образом к началу первой мировой войны в стране существовала разветвленная и мощная многосубъектная кредитно-банковская система, однако подлинно двухуровневой она так и не стала, поскольку сохранялся жесткий контроль со стороны правительства, самоуправление банков было ограничено. Причины такого положения были как социальные - пережитки феодализма, самодержавная монархия, так и экономические - экстремальные темпы развития капитала. К 1914 г. сложились объективные предпосылки перехода к двухуровневой банковской системе, однако начавшаяся первая мировая война только усилила вмешательство государства в экономику, еще больше ограничила самостоятельность кредитных учреждений. Мировая война 1914 г. ознаменовала закат российской банковской системы, которая после революции 1917 г. прекратила существование в своем тогдашнем виде.

В советский период по объективным причинам отечественная банковская система развивалась по иным законам. Реформирование, связанное с переходом на иные, отличные от коммерческого, формы кредитования и финансирования, с огосударствлением финансово-кредитных учреждений, происходило в несколько этапов⁷:

- реформы 1930-1932 гг.;
- денежная реформа 1947 г.;
- "косыгинская" реформа 1950-х - 1960-х гг.,
- "перестройка" (1985-1990-е), 1990-е гг.

Появление законодательных основ для создания коммерческих банков на паевой основе. Дальнейшая демократизация и либерализация банковского бизнеса.

Современная структура банковских систем развитых стран очень многообразна.

Однако, несмотря на различия в структуре банковских систем, одно несомненно - банк -

⁴ Жан-Густав Курсель-Сенеля (Courcelle-Seneuil) (1813-1892) - французский экономист, профессор экономики в университете в Сант-Яго (Чили), член французского государственного совета. Убедительный поборник индивидуалистических идей. Главные труды: "Le crédit et la banque" (Paris, 1840); "Traité théorique et pratique des opérations de banque" (1876; русский перевод В. Безобразова: "Банки, их устройство, операции и управление", с дополнениями, относящимися к России, СПб., 1862); "La banque libre" (Paris, 1867); "Liberté et socialisme" (Paris, 1888); "Protection et libre change" (Paris, 1879).

⁵ Курсель-Сенеля. Банки, их устройство, операции и управление. СПб., 1862. С. 630.

⁶ Например, у Петербургского частного банка величина привлеченных ресурсов в виде остатков средств на текущих счетах составляла на 1 января 1865 г. 1425 тыс. руб., а к началу 1867 г. - 4 млн. руб. Московский купеческий банк за тридцать лет своего существования с 1866 по 1896 г. увеличил свой уставный капитал с 1,6 млн. руб. до 5 млн. руб., величина депозитов за два года работы составила 30 млн. руб., рентабельность постоянно держалась на уровне 16 %. Успешная деятельность этих двух коммерческих банков вызвало к жизни настоящее банкотворчество, которое к началу 1870-х гг. приняло форму "учредительской горячки".

⁷ См.: Барковский Н.Д. Мемуары банкира (1930-1990 годы). М., 1998. 208 с.

учреждение универсальное, что и отличает его от прочих институтов.

Такова история развития банков как институтов, но для проникновения в сущность феномена кредитной организации необходимо проследить развитие теории банковского дела, а именно теории банковского кредита, как наиболее присущей банковской деятельности категории.

По мнению известного исследователя истории экономических учений Й. Шумпетера, долгое время литература, посвященная вопросам банковского дела, развивалась обособленно от теории экономики, а потому темпы этого развития были достаточно медленны⁸. Это свойство теории банковского дела сохранила и сейчас, когда мы наблюдаем практическое отсутствие проникновения в теорию и практику деятельности коммерческих банков новых достижений экономических наук, таких как экономическая теория, управление, экономический анализ, а также социальных наук, математики, естествознания. Банковская сфера чрезвычайно консервативна.

На протяжении многих столетий теория кредита неразрывно связана с теорией денег. До начала XX в. в литературе, посвященной теории банковского дела, доминировала вексельная теория, в которой коммерческий вексель и вообще финансирование торговли являлось важнейшим инструментом банковского кредитования. Таким образом, банк был эмиссионным центром, поставя в экономику деньги, но в форме ценных бумаг. В этой теории банк - это всего лишь посредник, не создающий никакой стоимости, а только передающий вверенные ему сбережения одних лиц другим лицам, нуждающимся в свободных ресурсах.

Сегодня уже очевидно, что эта концепция не охватывает всего комплекса отношений, в которые вступает кредитная организация со своими контрагентами. Феномен банковского кредита (или депозита, если угодно) состоит в том, что, отдавая свои сбережения, вкладчик продолжает тем не менее ими пользоваться, совершая платежи со счетов, а в то же самое время заемщик пользуется теми же средствами согласно заключенному с кредитной организацией договору. Таким образом, далекая от сферы материального производства деятельность банков в конечном итоге имеет следствием создание дополнительной стоимости, приводящей к созданию осязаемых материальных объектов у обеих сторон - и у вкладчиков, и у заемщиков. Согласно теории Д. М. Кейнса⁹, банки создают кредит, т.е. в процессе кредитования они создают новые

депозиты, что совсем не то же самое, что простая схема передачи собранных депозитов новым пользователям на определенный срок.

Несмотря на то, что теория создания банками кредита еще в начале 1930-х гг. требовала постоянного разъяснения в среде экономистов, отдельные ее положения освещались в экономической литературе начиная с XVII в. В конце XIX - начале XX в. ряд экономистов описали в своих общих теориях процесс создания депозитов через предоставление кредита: Саймон Ньюкомб (1885)¹⁰, Генри Данинг Маклеод (1890)¹¹, Ирвинг Фишер (1911)¹², Кнут Виксель (1898)¹³, Уильям Джордж Тэйлор (1913)¹⁴, Честер Артур Филлипс (1920)¹⁵, Д. Робертсон (1926)¹⁶, А. Пигу (1927)¹⁷, А. Хан (1930)¹⁸. Среди представленных работ заслуживают внимание, прежде всего, труды американских специалистов У. Тэйлора и Ч.А. Филлипса, теория Альберта Хана, а также более поздние идеи Д. Робертсона и А. Пигу.

Развитие теории банковского кредита происходило медленно по причине господствовавшего мнения о принципиальном различии между деньгами и кредитом, а размывание этих различий рассматривалось как отступление от нормы, например, в теории Л. Вальраса¹⁹.

И сегодня многие экономисты указывают на невозможность рассмотрения кредитной организации как предприятия, что подчеркивает воспроизводственный характер ее деятельности, тогда как на самом деле она не более чем посредник (Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая²⁰, Е.П. Жарковская²¹, К. Фруйксас и Дж. Роше²², Дж. Бенстон и К. Смит²³).

¹⁰ *Newcomb S.* Principles of Political Economy. 1886.

¹¹ *MacLehod G.D.* The Theory of Credit. 1889-1891.

¹² *Fisher I.* The Purchasing Power of Money. 1911.

¹³ *Виксель К.* Денежный процент и товарные цены. М., 1898.

¹⁴ *Taylor W. G.* Langworthy. The Credit System. N.Y., 1918.

¹⁵ *Phillips Ch.A.* Bank Credit. Arno Pr, 1981.

¹⁶ *Robertson D.H.* Banking Policy and the Price Level. 1926.

¹⁷ *Pigou A.C.* Industrial Fluctuations. Part 1. 1927.

¹⁸ *Hahn A.* Volkswirtschaftliche Theorie des Bankkredits. 3rd ed. 1930.

¹⁹ Вальрас, Леон Мари Эспри (Walras, Marie Esprit Leon) (1834-1910), швейцарский экономист. Главный труд Вальраса - "Элементы чистой политэкономии" ("Éléments d'économie politique pure", 1874-1877), в котором он построил математическую модель экономики, связавшую воедино капитал, производительные силы, товары, цены и денежное обращение (система экономического равновесия) и разработал теорию поведения потребителей. Идеи и концепции Вальраса оказали значительное влияние на развитие экономической мысли XX в.

²⁰ Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. М., 2003. 592 с.

²¹ *Жарковская Е.П.* Банковское дело: Учебник. М., 2003. 440 с.

²² *Freixas X., Rochet J.-Ch.* Microeconomics of Banking. MIT Press, 1998.

²³ *Benston G., Smith C.W.* A transaction cost approach to the theory of financial intermediation // The Journal of Finance. 1976. Vol. 31. P. 215-231.

⁸ См.: *Шумпетер Й.А.* История экономического анализа: В 3 т. Т. 3: Пер. с англ. СПб., 2004. 678 с.

⁹ См.: *Кейнс Дж.М.* Избранные произведения: Пер. с англ. Серия "Экономическое наследие". М., 1993.

Исследуя в своей диссертационной работе природу такой точки зрения, А.Е. Ковалев сравнил банк-посредник с организацией, занимающейся дорожным строительством, – сама не создавая продукта и не опосредуя его как транспортные организации, она лишь улучшает условия процесса обмена²⁴. Сравнение это ироническое, выявляет несовместимость такого представления посредничества с реальными операциями банковской кредитной организации.

Все же доминирующей и, смею сказать, общепринятой является точка зрения на кредитную организацию как на предприятие особого рода, покупающее и продающее деньги. Она доминирует в современных отечественных учебниках по экономической теории (“Экономическая теория” под редакцией профессора А.Г. Грязновой и профессора Т.В. Чечелевой²⁵) и теории денег и кредита (“Деньги, кредит, банки” под редакцией профессора О.И. Лаврушина²⁶), а также в западных теориях, наиболее популярной из которых является теория финансовой фирмы Д. Хэнкока²⁷, который, наделяя банки свойствами финансовых организаций, обозначает дальнейшее развитие кредитных организаций в сторону расширения их функций, предлагаемых потребителю продуктов и услуг.

Все вышесказанное позволило автору сформулировать систему отличительных черт функционирования кредитной организации, составляющих ее феноменологию.

Деятельность банка основана на комплексном подходе, реализации функций, вытекающих из права осуществления всего комплекса банковских операций. Ни один другой финансово-кредитный институт такого права не имеет.

Кредитная организация балансирует интересы участников экономики и обмен информацией и средствами производства на законных основаниях, выполняя связующую роль между физическими и юридическими лицами, предприятиями разных сфер деятельности, резидентами и нерезидентами. Эта роль кредитных организаций уникальна.

Кредитная организация аккумулирует в процессе своей деятельности ресурсы, не только финансовые, но и человеческие, и технологические, и информационные, что отличает ее как от финансовых организаций, так и от предприятий сферы материального производства. Используя весь комплекс ресурсов, банки, например, осуществляют электронные платежи для юридических лиц.

Банк, являясь частью информационного сектора современной экономики, как никто другой способствует становлению инновационной экономики. Образно говоря, в XXI в. банки выполняют ту же важнейшую роль, которую в XIX в. выполняли железные дороги. Например, банки обладают системами безопасности информации, намного превосходящими по своей надежности и совершенствованию системы прочих институтов.

Выявленные автором черты феноменологии кредитной организации составляют основу научного исследования ее деятельности как объекта экономического анализа и управления. Система феноменов кредитной организации определяет направления дальнейших изысканий:

- комплексное рассмотрение феномена кредитной организации как предприятия особого рода, феномена качества как философии управления XXI в. и феномена информации как основного ресурса и продукта инновационной экономики;
- выявление характеристики качественно нового состояния кредитной организации, наиболее полно отражающей ее особую роль в экономике и взаимосвязь с другими субъектами национальной и мировой экономики. Такой характеристикой является, по мнению автора, финансовая устойчивость;
- развитие теории экономического анализа деятельности кредитных организаций в соответствии с современным состоянием методологии науки;
- разработка методологии анализа финансовой устойчивости кредитной организации на базе принципов феноменологического анализа, методологии экономического анализа и всеобщего управления качеством.

Поступила в редакцию 10.03.2007 г.

²⁴ См.: Ковалев А.Е. Управление устойчивостью экономического развития кредитной организации: Дис. ... канд. экон. наук / Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации. М., 2005. С. 36.

²⁵ Экономическая теория: Учебник / Под ред. А.Г. Грязновой, Т.В. Чечелевой. М., 2003. 592 с.

²⁶ Деньги, кредит, банки: Учебник. 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред. О.И. Лаврушина. М., 2002. 464 с.

²⁷ Hancock D. A theory of production for the financial firm. Boston, 1991. 176 p.