

СИНЕРГИЯ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫХ И ЭКОНОМИЧЕСКИХ ИЗМЕНЕНИЙ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

© 2011 Л.Р. Курманова

доктор экономических наук, профессор

© 2011 Д.А. Курманова

кандидат экономических наук, доцент

Башкирский государственный университет, г. Уфа

E-mail: kurmanova_ugaes@mail.ru, kdiana09@mail.ru

Рассматривается синтез институционального и экономического анализа как фактор, обеспечивающий объективную оценку экономического развития банковской системы.

Ключевые слова: институциональная среда, институциональный анализ, экономический анализ, кредитные учреждения, банковская система.

Экономическое пространство столь разнообразно и многофункционально, что экономические субъекты и объекты могут быть связаны в единое целое и образовывать рамки этого пространства через институты, а отношения, формирующиеся в процессе экономической деятельности, подвергаются определенным закономерностям, экономическим законам и правовым нормам. Трансформационные процессы в экономике и преобразования общества через развитие коллективных образований - институтов - приводят к экономическим изменениям, синтезируемым в системе показателей, характеризующим рост валового внутреннего продукта (ВВП) и воспроизводственные процессы в экономике.

Взаимосвязь институциональных и экономических изменений очевидна: происходящие экономические явления (застой, спад, кризис, развитие и др.) провоцируют институциональные изменения и формирование новых институциональных форм развития экономики; институциональные инновации, как правило, способствуют экономическому развитию и социальному благополучию общества. Анализ состояния экономической системы может быть наиболее полным во взаимосвязи экономического анализа с институциональным анализом. Только такой синтез обеспечивает объективную оценку и диагностику экономического развития и реальные предложения институциональных преобразований. На рис. 1

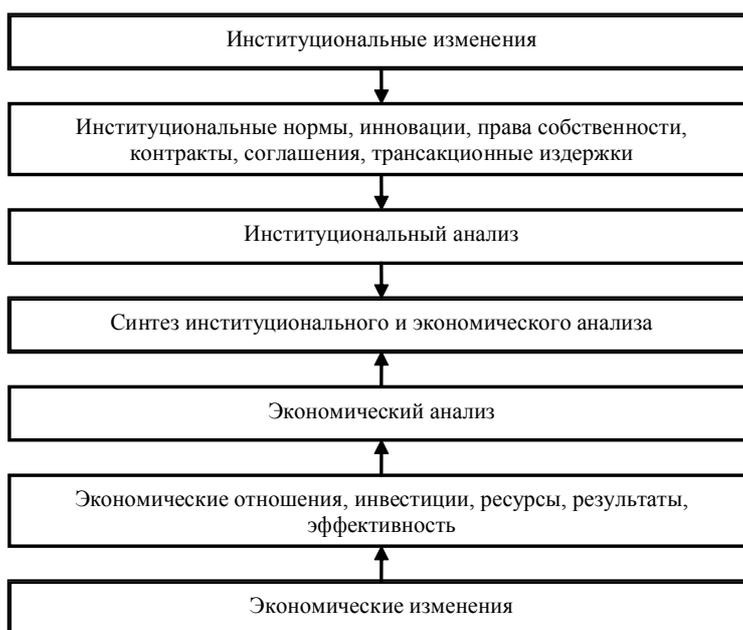


Рис. 1. Синтез институционального и экономического анализа

отражен синтез институционального и экономического анализа.

Системы целей и задач институционального и экономического анализа тесно переплетаются и направлены на развитие воспроизводственных процессов.

Цель экономического анализа сводится к повышению эффективности экономической деятельности институтов, обеспечивающих функционирование экономических систем, на основе системного изучения объекта, мониторинга и обобщения его результатов.

Цель институционального анализа состоит в определении влияния институциональных факторов на эффективность экономики и ее подсистем, в создании условий для формирования оптимальной институциональной системы для данного объекта. Это позволяет говорить о назревшей необходимости включения раздела “Институциональная стратегия” (совокупность основных решений в сфере внутрифирменного институционального строительства и трансформации институциональной системы кредитной организации) в состав комплексной социально-экономической стратегии кредитной организации.

В научной литературе экономический анализ рассматривается как способ познания хозяйственных процессов экономического субъекта, основанный на разложении целого на составные элементы и изучении последних в их взаимосвязи и взаимозависимости путем синтеза, т.е. объединения выделенных ранее частей объекта.

Логика институционального анализа сводится к решению двух важных проблем на основе оценки ряда показателей:

1) определение и оценка системы правил, ограничительных рамок, которые организуют взаимоотношения между субъектами, а также системы мер, обеспечивающих их выполнение: уровня законодательно-нормативной базы и совершенства конкурентной среды, свободы предпринимательства и защиты прав собственности, предпринимательской политики государства (экономико-организационные мероприятия и др.) Процесс формализации ограничений путем введения единых стандартов для всех экономических субъектов уменьшает неопределенность, создает структуру побудительных мотивов (стимулов) взаимодействия, что направленно проявляется в повышении их отдачи и снижении транзакционных издержек защиты правил. Каждая экономическая

модель соответствует строго определенному набору институциональных ограничений;

2) определение роли “отношенческих” контрактов: внутрисистемных взаимоотношений субъектов экономической деятельности и стандартов поведения (неформальные отношения). С точки зрения институциональной экономики к современным формам координации относятся: субконтрактные отношения; предпринимательские сети; франчайзинг; коллективные товарные знаки; партнерство; ассоциации и др., которые направлены на обеспечение корпоративного принятия решений при существующей системе децентрализованного управления. Решение этой проблемы обеспечивается использованием общих норм, существующих в компаниях правил (локальные нормы); важную роль здесь играют и “отношенческие” контракты.

В соответствии с положениями институциональной теории, рассматривающей “отношенческие” контракты, можно привести примеры по использованию внутренних регламентов, положений, включая поведенческие (например, коллективный трудовой договор, кодекс внутрифирменных отношений сотрудников) и др. Все это свидетельствует о том, что в современных условиях интенсивно развиваются корпоративные правила, корпоративная культура, корпоративная система управления, формируется корпоративная отчетность.

Взаимосвязь рыночной среды и институтов, рассматриваемая в процессе институционального анализа, помогает глубоко и всесторонне исследовать экономическую систему, понять регулируемую роль государства, снять противопоставления государства и рынка, в частности, исследовать институциональные особенности развития рынка банковских услуг.

Институциональная среда позволяет выделить и структурировать характер формальных и неформальных ограничений и влияния на количество и качество транзакции оборота банковских услуг. Банковские бизнес-процессы подчинены определенному своду законов, подтверждающих права собственности. Однако, кроме формальных правил, составляющих значительную часть совокупности транзакционных издержек, неформальные ограничения также существенным образом влияют на предпринимательские отношения субъектов в сфере банковских услуг. Чтобы система социального контроля эффективно дей-

ствовала, правила должны дополняться стандартами, реализующими невозможность отклонения от принятого регламента взаимоотношений.

Институциональная среда определяет в конечном счете издержки трансакций на уровне договоров-контрактов посредством эффективности рыночных воздействий, с учетом системы формальных и неформальных ограничений. При этом институциональные изменения должны стремиться к снижению издержек трансакции (оценка, экспертиза, заключение договоров, регистрация отношений между субъектами, контроль за соблюдением условий обмена и т.п.). Трансакционные издержки институциональной среды банковских услуг - наиболее очевидные свойства институциональной системы, которые выступают основой для ограничений обмена.

Устойчивость института кредитных учреждений основывается на множестве конкретных ограничений, влияющих на выбор в определенных ситуациях. Институциональные ограничения могут быть не самыми эффективными для группы субъектов, вовлеченных в акты обмена и предоставления банковских услуг, вследствие чего институциональная модель предусматривает потенциальную возможность изменения как самого института кредитных учреждений, так и смежных с ним институтов в интересах набора альтернатив для наиболее эффективной кредитной сделки.

Развитие института кредитных учреждений протекает под воздействием внешних и внутренних факторов. К внешним воздействующим факторам следует, на наш взгляд, отнести механизм государственного регулирования, связанный с формированием правовых институтов:

- законодательно-нормативное регулирование;
- лицензирование деятельности кредитных учреждений;
- государственная поддержка банков в периоды падения экономической активности и финансового кризиса.

В банковской сфере преобладающая роль государственного гражданско-правового регулирования деятельности кредитных организаций проявляется особенно ярко.

К первому направлению правовых институтов следует отнести законодательные акты по организации и совершенствованию банковского контроля и надзора, включая правовую защиту банков и банковской деятельности.

Второе направление правовых институтов связано с лицензированием банковской деятельности, которая является формой государственного регулирования и последующего надзора, и сопровождается выполнением ряда условий, определяемых законодательными органами и Центральным банком России. Строго регламентируются виды деятельности, требования, предъявляемые к кредитным учреждениям, методология банковских операций, порядок бухгалтерского учета и отчетности банков. Важнейшими требованиями к коммерческим банкам, выполнение которых носит императивный характер, являются достаточность капитала, обеспечение ликвидности, соблюдение уровня кредитных рисков и обязательность создания резервов, формирование которых отражается на увеличении их удельного веса в расходах банков.

Третье направление - государственная поддержка банков в лице Банка России в целях нейтрализации рисков, обусловленных мировым финансовым кризисом, осуществляется в разнообразных и гибких формах. В качестве примеров можно назвать: расширение ломбардного списка; введение в действие новых инструментов рефинансирования; снижение рублевых процентных ставок по операциям валютного свопа; возобновление практики размещения бюджетных средств на счетах коммерческих банков на конкурсных условиях и др. Конечно, подобные издержки на управлении и поддержании банковской системы являются дорогостоящими для государства (налогоплательщиков), Центрального банка (страховые фонды, кредитование). Например, расходы на ликвидацию кризиса ссудосберегательных ассоциаций в США составили более 3 % валового национального продукта (ВВП)¹.

Внутренние факторы, воздействующие на развитие банковской системы, связаны с функционированием институтов в рамках самой кредитной организации. Г.Б. Клейнер увязывает их с "внутрифирменной институциональной системой, или микроинститутами, отражающей особенности механизма соединения внешних функций ожидания кредитной организации, системы принятия решений и системы внутрипроизводственных отношений"², которые отражаются на основных показателях развития банковской системы: совокупный банковский капитал, прибыль банка, развитие сегментов банковской деятельности. Специфика роли банковской системы в экономике страны, основных направлений деятельности кре-

Таблица 1

Иерархия институтов в банковской системе

Внешние институты (макроинституты)			Внутрифирменные институты (микроинституты)		
Законодательно-нормативное регулирование	Лицензирование	Государственная поддержка	Внутрикорпоративные отношения	Институты организации оперативной деятельности	Система принятия решений

дитных учреждений обуславливает определенную независимость внутренних факторов от органов законодательной и исполнительной власти. Эта независимость проявляется, прежде всего, в оперативной деятельности, в принятии решений относительно профессиональных задач, к примеру,

по установлению процедуры кредитования коммерческим банком (табл. 1).

Формальные и неформальные ограничения создают возможность для непрерывных периферийных изменений институциональной системы в контексте изменения института кредитных учреж-



Рис. 2. Воспроизводственная роль кредитных институтов как объекта институционального и экономического анализа

дений. Изменения формальных и неформальных правил постепенно меняют всю институциональную систему таким образом, что в ней возникает иной набор альтернативных решений, действий субъектов по поводу объектов банковских услуг. Данное обстоятельство диктует особое отношение к кредитным организациям как институту, способному выполнять роль институционального интегратора (вовлечение других субъектов в состав носителей данной нормы), генератора и распространителя финансовых институтов и соглашений и инкубатора новых институтов и инновационных финансовых услуг. Посредством функций рынка банковских услуг (мобилизация и инвестирование финансовых ресурсов, обеспечение финансовой безопасности, поддержание ликвидности финансового ресурса и др.) кредитные институты организуют управление финансовым капиталом, начиная с организации процесса производства и заканчивая социальными отношениями, обслуживая воспроизводственные процессы. Кредитные организации можно рассматривать не только “точками функционального роста”, обеспечивающими прирост валового внутреннего продукта (ВВП), но и “точками институционального роста”, т.е. источниками инкубации, поддержки и распространения позитивных экономических институтов (рис. 2).

Кредитные институты осуществляют правовую регламентацию правил экономического поведения субъектов хозяйствования на рынке банковских услуг. По отношению к кредитным институ-

там проводится регламентация государственного вмешательства в деятельность кредитных организаций, поэтому институт кредитных учреждений как объект институциональных изменений анализируется с точки зрения соответствия норм и правил реальным условиям хозяйствования. Выбор определенного направления действий завершается заключением контракта (либо отказом от него): нормы (правила) - стимулы (антистимулы) - набор альтернатив - контракты.

В основе как экономического, так и институционального анализа можно выделить:

- ретроспективу - анализ прошлого, история развития объекта;
- диагностику - систематизированное описание настоящего;
- перспективу - анализ возможного состояния объекта в будущем.

Выявление закономерностей развития и предвидение изменения будущих состояний деятельности выступают одним из необходимых условий изучения воспроизводственных процессов, происходящих в экономике. Воспроизводственный характер развития подчеркивает, что любая деятельность представляет собой совокупность непрерывных количественных и качественных изменений. Синтез институционального и экономического анализа позволяет выделить общие компоненты в изучении эффективности воспроизводственных процессов в рамках субъекта развития (рис. 3).

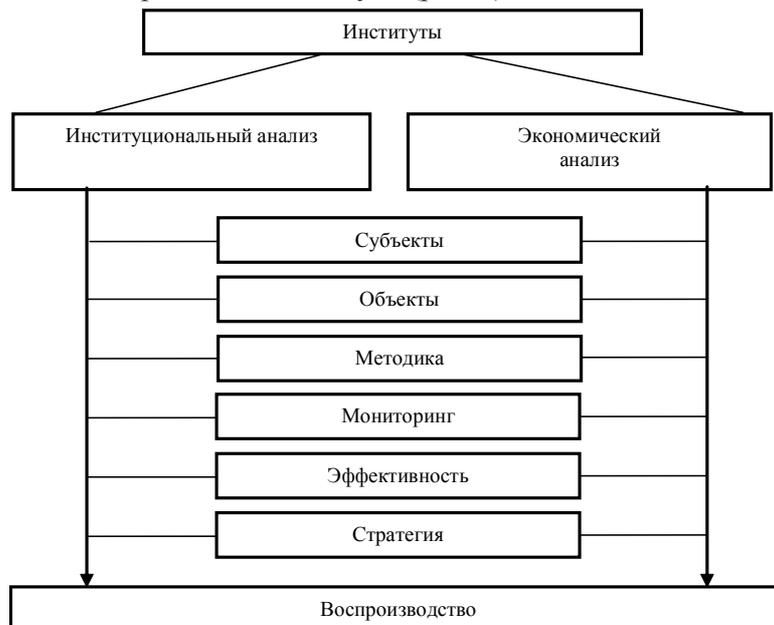


Рис. 3. Экономический и институциональный анализ в управлении воспроизводственными процессами

Институциональный анализ позволяет выявить институциональные факторы, влияющие на институциональный процесс, препятствующие формированию оптимальных институциональных отношений между субъектами по поводу объекта банковских услуг, не обеспечивающих многообразия форм информационного обмена между различными пользователями и участниками отношений. Чем выше трансакционные издержки института, тем менее эффективно функционирование подобных институтов. При этом деятельность кредитных институтов направлена на мобилизацию финансовых ресурсов и их инвестирование. Попадая в кредитную организацию, финансовые ресурсы, дифференцированные по экономическому содержанию, структуре, стоимости, в процессе функционирования банка проходят полный жизненный цикл в соответствии с общей циклическостью развития, трансформируясь и меняя направления движения, получая иную форму при выходе из банка.

С соответствием с факторами институтогенеза социально-экономические институты, как и

кие колебания. Институциональное проектирование следует связывать с циклической формой развития экономики. Согласно теории Й. Шумпетера, экономические изменения вызываются “нововведениями”, что можно дополнить, на наш взгляд, институциональными “нововведениями” или институциональными инновациями. Причем в соответствии с “...тремя циклами - длительные, классические и короткие...” институциональные инновации также могут осуществляться “рывками, когда одно изобретение “тянет” за собой гроздь нововведений”³. Таким образом, развитие институциональной инновации подчиняется логистическому закону, отражающему динамику многих процессов в пространстве и во времени, и учитывает циклические колебания экономического развития (например, зарождения нового организма или популяции, их отмирания, различных переходных состояний и т.п.). Произведем сопоставление стадий институционального цикла и стадий экономического цикла (табл. 2).

Таблица 2

Соотношение стадий институционального и экономического циклов

Стадии институционального цикла		Стадии экономического цикла
Институциональные инновации	Институты "активного развития" (инвестиции, инновации)	Становление
Формирование институциональной инфраструктуры		Подъем
Появление девиантных форм взаимодействия и институциональной неустойчивости на макроуровне	Институты "активного выживания" (информационная инфраструктура, аналитический маркетинг - экономический и институциональный анализ)	Стабилизация
Уровень девиантности (коэффициент риска), факторы неопределенности и издержки института возрастают, доминируют неформальные институты ("институциональные ловушки")	Институты "пассивного выживания" (антикризисные меры, жесткое регулирование и регламентирование, структурирование ответственности)	Спад
Институциональный конфликт		Депрессия

другие образования социально-экономического характера, имеют жизненные циклы с характерными стадиями зарождения, развития, стагнации, ослабления и исчезновения (ликвидации). Новые комбинации институциональных факторов в соответствии с теорией экономических циклов Й. Шумпетера приводят к институциональным “нововведениям”, массовое осуществление которых имеет и обратную сторону - оно порождает в экономической системе различные нарушения, вызванные адаптацией к новому состоянию. Это в конечном итоге имеет следствием цикличес-

Эффективные экономические системы проектируют гибкие институциональные структуры, способные переживать шоки и перемены и являющиеся элементом успешного развития национальной экономики. Целью институциональных преобразований будет являться создание оптимальной системы правил, контроль за их соблюдением и защиты.

Мониторинг институциональных изменений направлен на преодоление разрыва между институциональными преобразованиями и текущей экономической политикой государства, в частности,

между реформированием банковского сектора и денежно-кредитной политикой государства.

Завершающим этапом в системе институциональных изменений выступает проектирование институтов - сознательная целенаправленная деятельность по их созданию на основе выявления реальной потребности в них. По мнению О.В. Иншакова и Н.Н. Лебедевой, "такое проектирование становится одной из институциональных функций государства, которая формирует институциональные предпосылки экономического роста, создавая прогрессивную структуру собственности, развитую банковскую систему и т.п."⁴.

Таким образом, институциональные изменения трансформируют экономическую систему, поэтому важной задачей исследования является анализ экономической составляющей и форм ее

институциональных преобразований, поскольку именно они представляют наибольшую актуальность в части определения влияния институтов на экономический рост страны.

¹ Гончаренко Л.И. Налогообложение коммерческих банков: теория и методология. Йошкар-Ола, 2008. С. 17.

² Клейнер Г.Б. Эволюция институциональных систем / ЦЭМИ РАН. М., 2004. С. 156.

³ Шумпетер Й.А. Теория экономического развития: исследования предпринимательской прибыли, капитала, кредита и цикла конъюнктуры. М., 1982.

⁴ Иншаков О.В., Лебедева Н.Н. Хозяйственный и институциональный механизмы: соотношение и взаимодействие в условиях социально-рыночной трансформации российской экономики // Вестн. Волгоград. гос. ун-та. Вып. 5. 2000.

Поступила в редакцию 06.11.2011 г.