

ФОРМАЛЬНЫЕ И НЕФОРМАЛЬНЫЕ ИНСТИТУТЫ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

© 2015 Михайлов Александр Михайлович

доктор экономических наук, профессор

© 2015 Белова Людмила Владимировна

кандидат экономических наук, доцент

Самарский государственный экономический университет

443090, г. Самара, ул. Советской Армии, д. 141

E-mail: 2427997@mail.ru, Belova-lyudmila@mail.ru

Рассматриваются некоторые проблемы институционального регулирования банковской сферы России. Показывается роль неформальных институтов в процессе регулирования, раскрывается взаимодействие формальных и неформальных институтов.

Ключевые слова: коммерческие банки, институты, регулирование, неформальные институты, формальные институты, интересы.

Подчеркивая значимость неформальных институтов (культура, мораль, менталитет, высшие чувства, народные обычаи и традиции, этические принципы) в системе экономических отношений, Д. Норт писал: “Мы, живущие в современном западном мире, считаем, что жизнь и экономические процессы подчиняются писаным законам и правам собственности. Однако даже в самых развитых экономиках формальные правила составляют небольшую (хотя и очень важную) часть той совокупности ограничений, которые формируют стоящие перед нами ситуации выбора.... Наше поведение в огромной степени определяется неписаными кодексами, нормами и условностями”¹.

Система неформальных институтов выступает как система фундаментальных ценностей, образующих духовное основание цивилизации. Несмотря на происходящие глобализационные процессы, каждое государство представляет собой отдельный организм с индивидуальными характеристиками, такими как географическое положение, климат, площадь государства, виды хозяйственной деятельности, разные морально-этические нормы, привычки, традиции, разные религии и пр. Из всего этого следует, что общество является целостным организмом, который можно рассматривать только в единстве всех его составных элементов, не отрывая экономическую динамику от этнической, а экономику - от культуры.

Отсутствие неформальных институтов, объединяющих общество и создающих основу для ре-

ализации общих интересов, приводит к разобщенности, к господству идеологии потребительства, индивидуализма, культы богатства, что обуславливает в современной России раздутость экономических потребностей и уродливость форм их реализации.

Институциональное регулирование не ограничивается созданием только формальных институтов. Оно должно воздействовать на формирование новых, изменение существующих и ликвидацию устаревших неформальных институтов. Важнейшей задачей институционального регулирования является сочетание формальных и неформальных институтов. Взаимодействие формальных и неформальных институтов, как уже указывалось, может происходить по нескольким сценариям. На наш взгляд, основными среди них являются следующие.

1. Формальные институты вырастают из неформальных, являются оформлением существовавших в обществе неформальных правил, привычек, традиций, т.е. неформальные институты превращаются в формальные.

2. Создаются формальные институты, которые должны способствовать формированию неформальных правил, образа мыслей. Важно, насколько новые формальные правила впишутся в существующую в стране структуру неформальных институтов.

3. Формальные нормы и неформальные институты существуют параллельно, что вызывает постоянное противоречие и является сдержки-

вающим фактором прогресса в развитии экономики.

4. Насильственное навязывание неформальных институтов, подавление и запрет неформальных институтов вызывают внутренние противоречия в обществе в целом и в экономике в частности, что в конечном счете может привести к социальному взрыву и даже полному краху системы.

5. Происходит приспособление новых формальных институтов к неформальным, постепенное внедрение новых институтов, часто с сохранением старых форм.

Роль неформальных институтов, их взаимодействие с формальными институтами чрезвычайно важны для банковского сектора экономики. Встает проблема взаимного соответствия неформальных институтов сложившимся в банковском сообществе формальным правилам, которые устанавливает государство.

Формальные банковские институты должны соответствовать и поддерживаться неформальными порядками, присущими банковской среде. Такое институциональное регулирование банков будет наиболее эффективным и будет способствовать реализации и общих, и частных институциональных интересов в банковском секторе. Если же формальные и неформальные правила находятся в противоречии, то необходимо либо отменять формальные правила, либо приспособлять их к неформальным институтам с целью влияния на последние, для дальнейших изменений в соответствии с общим институциональным интересом. Институциональное регулирование банковской деятельности должно создавать институциональную среду, чтобы избежать вариантов параллельного действия противоречащих друг другу формальных и неформальных институтов в разных направлениях. Это ведет к нестабильности банковской системы, уходу в теневую экономику, к возникновению коррупции и криминала. Примерно к таким же неприемлемым последствиям может привести институциональное регулирование, основанное на установлении формальных норм, противоречащих неформальному порядку, образу мыслей, существующим в банковском сообществе.

По нашему мнению, можно выделить две большие группы неформальных институтов в банковской сфере.

1. Неформальные институты, специфические для банковского сообщества, отражающие особенности банковского дела (внутренние институты).

2. Неформальные институты в банковском секторе, связанные с историческими, национальными и другими особенностями, существующими в каждой данной стране. Они формируются под влиянием традиций, обычаев, привычек, образа мыслей, психологии, ментальности ее населения, предпринимателей, банковских работников (внешние институты).

Сегодня в российской банковской системе приобрели силу неформальные институты, ориентированные, прежде всего, на реализацию узкогрупповых частных экономических интересов (спекуляция, коррупция и ее формы: взяточничество, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп и т.д.) В этом случае целью институционального регулирования является ослабление подобных правил поведения. С другой стороны, находятся в полуразрушенном, забытом состоянии те нормы, которые создают условия для реализации общих интересов, направленных на увеличение благосостояния общества за счет удовлетворения потребностей субъектов экономики в банковских услугах и продуктах (экономическая культура, этика бизнеса, экономические знания населения, система национальных и религиозных ценностей). В данном случае целью институционального регулирования является возвращение и превращение этих правил в значимые общественно-экономические институты.

Существующие в современном обществе России неформальные институты не способны осуществлять институциональное регулирование банковской деятельности. То есть они не способны создать такой порядок и правила, которые бы обеспечивали реализацию общего институционального интереса и одновременно создавали условия для развития банковского бизнеса. Кроме того, они достаточно агрессивно противодействуют этому, например институт коррупции. Мы считаем коррупцию общественным институтом, потому как многие граждане смирились и воспринимают коррупцию как стереотип поведения: для них это обыденное, привычное, само собой разумеющееся и в некоторых случаях необходимое. Коррупция как институт позволяет снижать транзакционные издержки участников сделки: экономит ресурсы на поиск информации, проведение переговоров, снимает неопределенность, обеспечивая участникам сделки заранее положительный результат. «Если транзакционные издержки неформального типа оказываются меньше, чем

формального, а получаемая услуга - качественнее, оперативнее и не сопряжена с высоким риском карательных функций, то уход из легального экономического пространства неизбежен... Соответственно, неформальные нормы либо действуют на периферии экономической системы и регулируют те вопросы, по которым еще не сложился консенсус, либо подменяют собой закон, противоречащий хозяйственной практике²². «Коррупция, по сути дела, стала альтернативой праву и морали. Она активно воздействует на общественное сознание и личные взгляды, формирует выгодные для себя морально-нравственные установки, определяет правовую культуру и нравственный климат в обществе, лишает, в конечном итоге, право и мораль монополии регулирования общественными отношениями²³.

По нашему мнению, коррупцию искоренить практически невозможно. Упоминание о ней обнаруживается в архивах древнего Вавилона, в средние века итальянский политик Н. Макиавелли представил философскую трактовку этого понятия как форму противоправного использования публичных возможностей в частных интересах. Тем не менее существует возможность ограничить влияние этого института; во-первых, за счет создания ограничительных рамок с использованием формальных норм и институтов; во-вторых, путем развития дополняющих и укрепляющих их неформальных институтов.

На сегодняшний день основными направлениями совершенствования формальных норм и институтов в целях предупреждения коррупции в банковском секторе являются: развитие института кураторства; разработка регулятивных мер по повышению ответственности советов директоров кредитных организаций; реализация подходов, разработанных ведущими международными организациями, по противодействию коррупции и легализации средств, полученных преступным путем; обеспечение открытости деятельности кредитных организаций, а также прозрачности структуры собственности и т.д.⁴

Среди неформальных институтов особого внимания заслуживает экономическая культура. Она представляет собой важнейший институт, для формирования которого необходима связь времен и преемственность поколений. Т.И. Заславская и Р.В. Рывкина рассматривают экономическую культуру как «совокупность социальных ценностей и норм, являющихся регуляторами экономическо-

го поведения и выполняющих роль социальной памяти экономического развития: способствующих (или мешающих) трансляции, отбору и обновлению ценностей, норм и потребностей, функционирующих в сфере экономики и ориентирующих ее субъектов на те или иные формы экономической активности²⁵. «Культура определяет ценностные ориентиры, нормы и правила поведения всех субъектов и тем самым выполняет скрытую функцию стабилизации и мотивации. В таком качестве она рассматривается как нематериальный ресурс экономического развития²⁶.

Нормы и ценности передаются устно из поколения к поколению в виде традиций и обычаев, они формируются в процессе труда как опыт, умения, навыки, система взглядов и представлений об окружающей экономической действительности. Влияние экономической культуры на развитие экономики определяется тем, что усвоенные людьми стереотипы этой культуры - экономические традиции, ценности и нормы поведения - воплощаются в экономические действия и поступки, в экономическое поведение. В странах Запада экономическая культура формировалась поступательно на протяжении веков. В России же ее развитие происходит противоречиво и порой дисфункционально, через уничтожение старой культуры, разрыв связи поколений и попытки все начать с нуля.

Важным элементом экономической культуры являются экономические знания. Экономические знания в современном мире играют все возрастающую роль, они позволяют осмысливать, анализировать поступающую из разных источников информацию для принятия взвешенных и эффективных решений, легче адаптироваться в новых условиях, предоставляют большую свободу действий и, как следствие, повышают конкурентоспособность индивида⁷. Как показывает практика, задача повышения грамотности в большинстве стран мира решается совместными усилиями государства и бизнеса при координирующей роли правительства.

Грамотное население, обладающее знанием законов, имеющее возможность получить объективную информацию, консультацию специалистов, способно ускорить совершенствование нашей законодательной базы, что в конечном счете создаст предпосылки для экономического роста.

Правительство России анонсировало разработку программы повышения финансовой грамотнос-

ти населения. Цель программы - повысить информированность и компетентность пользователей финансовыми услугами. Если люди не могут соразмерить риск и доходность, плохо информированы о существующих законах, не имеют привычки читать договоры, которые подписывают, не имеют навыков долгосрочного финансового планирования, предпочитая по-прежнему жить одним днем, то такие пользователи финансовых услуг могут оказаться легкой добычей паники. Это явно не облегчит ситуацию на финансовых рынках, а только ее ухудшит. Ряд мероприятий уже осуществлен. С 12 июня 2008 г. ЦБ обязал банки раскрывать заемщикам - физическим лицам полную стоимость кредита. Также Банк России создает рабочую группу, которая займется разработкой рекомендаций для кредитных организаций по информированию населения о банковских услугах и памяток для населения, составленных в максимально доступной форме. Для того «чтобы иметь экономически активное и грамотное население, которое в состоянии правильно управлять своими ресурсами, необходимо поднимать правовую и экономическую культуру и менять массовое сознание»⁸. Таким образом, результатом государственной политики может стать постепенное образование новых неформальных институтов.

По нашему мнению, решать задачи формирования экономической культуры, этических принципов, повышения уровня доверия в экономике способен каждый коммерческий банк в своей текущей деятельности, например, создать специальную службу в банке, организованную по принципу обратной связи. Таким образом, чтобы клиент в удобное время и в удобной форме (беседа, данные Интернета, рекламные проспекты и т.д.) мог получить исчерпывающий и своевременный ответ на интересующий его вопрос, чтобы возник интерес к банковской услуге, необходима осознанная потребность в ней, и основой для формирования этих потребностей и интересов является информация. Информированность придает дополнительные силы для преодоления трудностей, так как чем лучше люди будут понимать, что происходит, тем лучше они будут адаптироваться ко всему новому. Целесообразно проведение широкомасштабной, комплексной и долгосрочной программы информирования населения о деятельности банков, активного сбора и анализа поступающей от населения информации, поддержании постоянного взаимно полезного диалога.

Наиболее эффективными являются возможности, предоставляемые СМИ, в особенности телевидением и радио. Публичные выступления банковских работников в режиме диалога в прямом эфире, в «круглых столах», интерактивные опросы, разноплановые по тематике и жанрам передачи и публикации помогут объективно взглянуть на деятельность банков и пересмотреть некоторые надуманные моменты в их восприятии населением. Требуется серьезный разговор в СМИ о том, что недоверие к банковской системе, недостаточно развитые контакты населения с банками тормозят эффективное функционирование всей экономической системы страны. Все это позволит решать задачи: привлечения новых и удержания старых клиентов и установления с ними более партнерских отношений; повышения доверия не только к отдельному коммерческому банку, но и в целом ко всей банковской системе; расширения спектра оказываемых услуг; снижения транзакционных издержек; минимизации банковских, в частности кредитных, рисков.

Несомненно, причины проблем, с которыми сталкивается отечественный банковский сектор, многофакторны. Среди них весомое место занимают неформальные институты, такие как черты менталитета, моральные ценности, деловая этика бизнесменов, практики ведения бизнеса, экономическая культура. Качество этих институтов достаточно низкое и оказывает дестабилизирующее влияние на функционирование банковского сектора. Решать подобные проблемы можно используя саморегулирование. Со стороны банковского сообщества это попытки придать деятельности кредитных организаций больше нравственности. Таким желанием самих банкиров можно объяснить принятие Кодекса этических принципов банковского дела. Данный Кодекс является актом саморегулирования деятельности банковского сообщества, ассоциаций и иных объединений кредитных организаций, каждой конкретной кредитной организации Российской Федерации на основе норм деловой этики и одновременно частью единой системы морально-этического и правового обеспечения функционирования кредитных организаций в Российской Федерации. По нашему мнению, подобные кодексы могут быть применимы в рамках отдельного коммерческого банка и быть направлены на формирование его корпоративной культуры.

Деятельность всевозможных некоммерческих ассоциаций, объединений, союзов кредитных

организаций в банковской сфере также имеет существенное значение. Этичное поведение требуется и от них. Эти организации силой общественного мнения способны влиять на улучшение нравственного климата в сфере банковской деятельности. Эффективность банковской деятельности во многом зависит от этических принципов самих потребителей банковских услуг.

Таким образом, рынок требует неписанных законов, правил игры и наличия таких моральных убеждений, как надежность, порядочность, солидарность. Чем ниже уровень культивируемых на рынке моральных ценностей, тем выше потребность в государственном вмешательстве.

Формирование неформальных правил поведения в банковском секторе экономики, которые направляли бы деятельность его субъектов в русло общего институционального интереса, безусловно, длительный процесс. Он требует изменения психологии, традиций, поведения участников банковской деятельности, их образа мыслей. Для создания таких неформальных институтов может понадобиться жизнь не одного поколения.

И тем не менее, данную проблему надо решать. От ее решения зависит эффективность функционирования формальных институтов, создаваемых государством в процессе институционального регулирования.

¹ Норт Д. Институты, институциональные изменения и функционирование экономики. Москва, 1997. С. 33.

² Барсукова С.Ю. Неформальная экономика в зеркале идеологий // ПОЛИС. 2003. № 4. С. 41.

³ Охотский Е.В. Коррупция: сущность, меры противодействия // СОЦИС. 2009. № 9. С. 25-33.

⁴ Харabet К.В. О коррупционности банковского законодательства // Банковское дело. 2010. № 5. С. 23.

⁵ Заславская Т.И., Рывкина Р.В. Социология экономической жизни. Новосибирск, 1991. С. 110-111.

⁶ Афанасенко И.Д. Экономика и духовная программа России. Санкт-Петербург, 2001. С. 14.

⁷ Шахназарян Г.Э. Финансовая грамотность населения в свете современных тенденций развития образования // Финансы и кредит. 2008. № 20. С. 51-58.

⁸ Агентство экономической информации. URL: <http://www.prime-tass.ru>.

Поступила в редакцию 05.09.2015 г.