

**Русавская А. В.**

*кандидат экономических наук, доцент, соискатель,  
Российская академия предпринимательства*

## **Влияние глобализации на развитие современной кредитной системы и общеэкономической ситуации в России**

***Аннотация.** В статье рассматриваются вопросы влияния глобализация как качественно новой ступени развития давно идущего процесса интернационализации экономических, культурных, правовых и других аспектов общественной жизни. В последнее время глобализация все активнее влияет на процессы развития современной кредитной системы и общеэкономической ситуации в нашей стране.*

***Ключевые слова:** глобализация, кредитная система, инновации, кредитные учреждения.*

## **Influence of globalization on development of the modern credit systems and economic situations in Russia**

***The summary.** In article questions of influence globalization as qualitatively new step of development going process of internationalization of economic, cultural, legal and other aspects of public life are considered for a long time. Recently globalization all influences developments of modern credit system and общеэкономической situations in our country more actively.*

***Keywords:** globalization, credit system, innovations, credit institutions.*

Глобализация представляет собой качественно новую ступень развития давно идущего процесса интернационализации (транснационализации) экономических, культурных, правовых и других аспектов общественной жизни, когда взаимосвязь и взаимозависимость социумов достигла такого уровня, что начались кардинальные перемены в жизни всего мирового сообщества, превращающегося постепенно в целостный общественный организм. В последнее время глобализация все активнее влияет на процессы развития современной кредитной системы и общеэкономической ситуации в нашей стране.

Современная Россия постепенно восстанавливает свой экономический потенциал. Мы научились осознавать свои возможности и стре-

---

мимся к равноправным отношениям со всеми странами. Наша страна с учетом международного права последовательно отстаивает свои экономические интересы и использует свои конкурентные преимущества, как это делают все без исключения страны мира.

В условиях современной научно-технической революции невозможно и бесперспективно обособление от остального мира. Однако у каждого государства, и у России в частности, есть возможности использования собственного суверенитета, позволяющие существенно корректировать правила глобальной конкуренции на внутреннем рынке в своих интересах так, чтобы привлечение транснационального капитала не противоречило национальным интересам и способствовало опережающему социально-экономическому развитию. К таким возможностям, прежде всего, относится развитие конкурентоспособных на мировом рынке хозяйствующих субъектов национального значения и создание условий для повышения конкурентоспособности национальной экономики и экономического роста.

Глобализация, усиливая конкуренцию, стимулирует дальнейшее развитие передовых технологий, непрерывное внедрение инноваций в мировом масштабе, мобилизацию более значительного объема финансовых ресурсов, поскольку инвесторы могут использовать более широкий финансовый инструментарий на возросшем количестве рынков.

Процесс глобализации охватывает разные сферы мирового хозяйства, в том числе оказывает непосредственное влияние на развитие кредитного механизма в общемировом масштабе. Характерной чертой влияния глобализации на развитие кредитно-банковских учреждений — является трансформация и универсализация как самих организаций, так и продуктов и услуг предлагаемых клиентам.

Универсализация как тенденция трансформации банковских организаций в условиях глобализации объяснима. Универсальные банки, в отличие от специализированных, за счет функционального и географического расширения своей деятельности могут диверсифицировать кредитные риски, а после создания эффективно работающей кредитной системы — экономить на масштабах и получать большую прибыль. В случае падения спроса на каком-либо сегменте рынка банковских услуг универсальный банк имеет возможность легко подкорректировать свои предложения.

Вместе с тем в современных развитых кредитных системах сохраняется разнообразие типов организаций, оказывающих кредитные, банковские услуги. В ряде стран такая ситуация стала результатом существования длительной традиции, которая в процессе развития рынка

кредитных услуг породила множество различных специализированных форм кредитных учреждений (США, Великобритания), в других — следствием планомерного развития кредитного сектора (КНР).

Разнообразие деятельности кредитных организаций подразумевает, впрочем, не только специализацию банков по видам операций, на которые они преимущественно ориентированы, но и их специализацию по отраслям, с которыми они работают, а кроме того — возможность совмещения банковской и инвестиционной деятельности, которая позволяет максимально заинтересовать клиента.

Банковская специализация сложилась в ходе многолетней практики в условиях либерального и почти свободного рынка и, по-видимому, оправдала себя исторически.

В России существуют только две разновидности кредитных организаций: банк, которому могут быть выданы несколько видов лицензий, и небанковская кредитная организация (осуществляющие депозитные и кредитные операции, операции по расчетам, организации инкассации). При этом различие между банками, имеющими различные виды лицензий, отражает скорее неодинаковый уровень развития банка, но не специализацию его деятельности. Разнообразные по видам, только небанковские кредитные организации, не играют значительной роли в формировании кредитного механизма.

Отечественные банки, по замыслу законодателями должны быть универсальные, ориентированные на осуществление сразу всего спектра кредитных услуг. Это вполне объясняется тем фактом, что их формирование приходится на тот период, когда в мире уже явно проявилась тенденция к универсализации банковской деятельности. Поэтому они не имели опыта специализации на отдельных видах расчетно-кредитных операций в течение длительного времени, как, например, расчетно-кредитные организации Великобритании. Это существенный недостаток, так как специализация деятельности банка, совместно с его способностью осуществлять весь спектр банковских услуг, является важным фактором конкурентоспособности, что немаловажно в современных условиях.

Этот правотворческий приоритет ведет к снижению уровня конкурентности кредитной среды, утрате гибкости национальной кредитной системы, к снижению ее способности удовлетворять потребности национальной экономики в оперативном и оправданном (с точки зрения экономического развития) распределении финансовых ресурсов.

При этом российские регуляторы банковского рынка продолжают настойчиво придерживаться этой линии, задавшись целью сократить

число действующих в стране российских банковских организаций и добиться укрупнения их в среднем [С. 76–79] <sup>1</sup>.

Между тем политика «прореживания» банковской среды, направленная на укрупнение банков, не повышает конкурентоспособность оставшихся крупных кредитных организаций, скорее, наоборот, она снижает уровень конкурентоспособности отрасли в целом, «стерилизует» ее.

В Великобритании, в частности, особую роль на рынке банковских услуг играют строительные общества, которые сами кредитуют покупку жилья. В России расчетно-кредитные организации не имеют права заниматься другими видами коммерческой деятельности, так же как и организации, ориентированные на осуществление иной коммерческой деятельности, не могут осуществлять банковские услуги. Поэтому в России ипотечное кредитование осуществляется посредством взаимодействия покупателя с двумя организациями: банком и строительной компанией, каждая из которых имеет собственные интересы. В частности, банк в отличие от строительной компании заинтересован не в продаже жилья, а в получении максимальной прибыли, а потому он будет выдавать ипотечные кредиты на значительно менее выгодных для потребителя условиях, чем их выдавала бы сама строительная компания.

Безусловно, специализация кредитной деятельности в России, на современном этапе не может быть реализована сама собой, просто закреплением законодательного многообразия видов расчетно-кредитных организаций, а совмещение банковской и иного видов деятельности в рамках одной организации способно вызвать множество злоупотреблений, но это может говорить только о необходимости целенаправленного формирования банковской системы в преддверии вступления России в ВТО – формирования не только новых «правил игры» на рынке банковских услуг, но и новой структуры кредитного рынка.

Итак, процессы глобализации все активнее отражаются на процессы формирования современных кредитных учреждений и самого кредитного механизма в России. Необходимо также понимать, что процессы глобализации отражаются не только на архитектуре кредитной и банковской деятельности, они проникают во все сферы экономики страны.

Происходящие в глобальном мире политические, экономические и кредитные процессы, ставшие реальностью в начале последнего десятилетия XX в. и усилившие свои негативные воздействия в период мирового экономического и финансового кризиса 2008–2009 гг., в настоя-

---

<sup>1</sup> Арт Я. Новогодние перспективы российского банкинга: «Хрусть – и пополам» // Промышленник России. 12.2009/01.2010. № 9.

щее время продолжают все более расширяться и проникать внутрь всего общемирового пространства.

Под давлением процессов глобализации ослабевает влияние национальных государств. Это отражается в перераспределении ресурсов внутри большинства стран в пользу рынка, что влечет за собой сворачивание социальных программ, девальвацию национальных экономик, размывание государственных границ, усиливается все более беспроблемный «выход» капитала за границы стран.

Растет безработица, происходит замена большого числа работ с полным рабочим днем на повременный и неполный рабочий день, усиливается распространение аутсорсинга и труда по контракту.

В последние годы во многих странах обострились изоляционистские настроения, обусловленные международной обстановкой. В мире постоянно происходят торговые войны. В определенной степени уменьшаются объемы международной торговли и международных инвестиций. В современных условиях глобальные процессы оказывают все возрастающее влияние на экономическое и социальное состояние любой страны, а важнейшей глобальной проблемой стала ограниченность ресурсов Земли и поиск путей дальнейшего прогресса человечества при складывающихся обстоятельствах. В связи с этим перед властью, обществом, наукой и бизнесом во всей остроте встает задача отстаивания и защиты национальных экономических, политических и социальных интересов в теоретическом, институциональном и практическом смысле [С. 114]<sup>2</sup>.

Процессы глобализации способствуют перераспределению различных отраслей промышленности между различными государствами в интересах уменьшения издержек на труд, росту влияния финансового капитала по сравнению с промышленным и торговым, на фондовых биржах «финансовые инструменты», страхование, товарные фьючерсы преобладают над производством реальных товаров.

В то же время проблема включения в процессы глобализации имеет для России неоднозначную оценку. С одной стороны, альтернативы включению в происходящие процессы не существует, с другой — наши внутренние проблемы создают серьезные препятствия для этих объективных мер. Поэтому сегодня вопрос о глобализации с особой остротой встал перед политической элитой нашей страны, как и перед всем обществом в целом.

---

<sup>2</sup> Пороховский А.А. Глобализация: политико-экономический подход и перспективы его развития // Вестник Московского университета. Серия 6: Экономика. 2008.

Вызывает, например, озабоченность тот факт, что Россия интегрируется в мировую экономику, имея деформированную структуру народного хозяйства, стремительно стареющий производственный аппарат и основанные на природных ресурсных факторах конкурентные преимущества, и участвует в международном разделении труда в качестве поставщика сырья и потребителя готовой продукции.

Выход из создавшегося положения большинство ученых-экономистов видят в усилении инновационной направленности отраслей экономики государства. Например, отмечается, что в условиях глобализации при выходе на технологическую границу в результате достижения высокого уровня благосостояния возможности развития за счет трансфера технологий заметно сокращаются и перед страной встает задача перехода к росту за счет инноваций [С. 6]<sup>3</sup>.

Инновации в таких условиях осуществляются под воздействием внешних факторов, инновационные производства возникают при сочетании ряда условий, при этом в качестве искомого показателя может быть выбрана удельная экономическая эффективность на одного работающего. По этому показателю Россия существенно отстает от стран Запада. Между тем эта величина определяет не только экономическую эффективность всего хозяйственного механизма страны, но и уровень заработной платы работников, который сказывается на покупательной способности и на потребительском спросе<sup>4</sup> [С. 126].

При анализе направлений экономического прогресса в наиболее развитых странах, например, отмечается, что воспроизводство в рамках многих хозяйственных систем стало устойчиво интенсивным, базирующимся в каждом своем цикле на использовании новых достижений науки и техники. Процесс расширенного воспроизводства стал идентифицироваться с инновационным типом развития, и само это воспроизводство стало именоваться инновационным [С. 34–35]<sup>5</sup>.

В то же время процессы глобализации создают и предпосылки для социально-экономического развития не только в общегосударственном масштабе, но и в масштабе регионов и способствуют выстраиванию положительных компонентов для функционирования региональных эко-

<sup>3</sup> Юдаева К., Ясин Е. Стратегия–2050: справится ли Россия с вызовами глобализации? // Вопросы экономики. 2008. № 5.

<sup>4</sup> Сурков С. А. Генезис формирования вариационных моделей инновационного развития регионов России // Проблемы прогнозирования. 2008. № 1.

<sup>5</sup> Кушлин В.И. Содержание инновационной деятельности. В сб.: Инновационный тип развития экономики России. М.: РАГС, 2005.

номик и региональных инновационных систем, поскольку глобализация не только формирует новые конкретные ограничения, но и предоставляет новые возможности, в том числе новые инструменты кредитного механизма.

Таким образом, процессы глобализации все активнее «входят» в процессы общеэкономического развития нашей страны и в процессы формирования современного кредитного механизма. По всей видимости, такая тенденция будет продолжена и в ближайшее время, поскольку экономика не стоит на месте и постоянно интегрируется в общемировое пространство, заставляя совершенствоваться кредитную, инвестиционную и инновационную сферу.

#### **Литература**

1. Арт Я. Новогодние перспективы российского банкинга: «Хрусть – и пополам» // Промышленник России. 12.2009/01.2010. № 9.
2. Пороховский А.А. Глобализация: политико-экономический подход и перспективы его развития // Вестник Московского университета. Серия 6: Экономика. 2008.
3. Юдаева К., Ясин Е. Стратегия–2050: справится ли Россия с вызовами глобализации? // Вопросы экономики. 2008. № 5.
4. Сурков С.А. Генезис формирования вариационных моделей инновационного развития регионов России // Проблемы прогнозирования. 2008. № 1.
5. Кушлин В.И. Содержание инновационной деятельности. В сб.: Инновационный тип развития экономики России. М.: РАГС, 2005.