

К.Ж.Садвокасова, Р.К.Садвокасов  
К.Ж.Садвокасова – доктор экономических наук, профессор  
КазУТБ им.К.Кулажанова  
Казахстан, г.Астана, ksadvokas@mail.ru  
ЕНУ им.Л.Н.Гумилева

## ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Эволюция и развитие рыночной экономики включает в себя следующие стадии: экономику товарного обращения, капиталистическую экономику, финансовую экономику. Причем каждой модели экономики соответствовали основополагающие формы движения стоимости и капитала, обусловившие состояние банковского дела и банковских продуктов. В формирование и развитие теории банковского дела внесли вклад как исторически сложившиеся, так и новые современные концепции и подходы. И хотя, в последние годы некоторые прежние положения были пересмотрены в связи с переходом от плановой советской модели банковского дела к рыночной, тем не менее, они не потеряли своей методологической и научной ценности.

Здесь уместно привести слова К. Маркса, который в «Капитале» писал: «Все нации с капиталистическим способом производства периодически переживают спекулятивную лихорадку, во время которой они стремятся осуществлять делание денег без посредства процесса производства» [1, с.67]. Как современно и актуально звучат эти слова в XXI веке, которые подтверждают тезис о том, что само банковское дело нестабильно по природе. Это еще раз доказывает разразившийся мировой финансовый кризис, начавшийся с обрушения ипотечного рынка США в 2006-2007 годах и сломавший на своем пути все границы, переместившись в страны Европы, Азии и, естественно, в Россию и Казахстан, поскольку фондовые рынки указанных стран были наводнены ничем не обеспеченными ценными бумагами.

Этому в большой мере способствовала асимметричность, непрозрачность информации в современной модели экономики. Прежде всего, банковское дело базируется на уверенности и взаимном доверии участников, соблюдении «правил игры». Если же доверие утрачивается, а деятельность банков непрозрачна, может наступить финансовый кризис, поскольку банки, будучи финансовыми посредниками, перемещают огромные суммы денег и капитала не ограничиваясь во времени и в пространстве, учитывая сегодняшние возможности банковских сетей телекоммуникаций, технологий и инноваций. Слова К. Маркса подтверждаются современной действительностью, когда финансовая глобализация привела к финансовой нестабильности на всей планете. И одна из причин – это кредитование банками сферы обращения, а не сферы производства, в результате чего обороты финансового сектора превысили в несколько раз обороты реального сектора.

В коллективной российской монографии «Банковская система России. Настольная книга банкира», выпущенной в 3-х томах в 1995 году была сделана первая попытка определить сущность банка и банковской деятельности в новых изменившихся экономических условиях [2]. Позднее в 2005 году О.И. Лаврушин пишет: «К банковской деятельности относят не только операции, непосредственно вытекающие из его функций, но и деятельность, обусловленную ими, - это, в частности, деятельность, направленная на создание кредитной организации или группы банков для решения задач, образования банковского холдинга, операции по реорганизации банков и их ликвидации в связи с банкротством» [3, с. 33]. На наш взгляд, данное определение О.И. Лаврушина еще раз доказывает об изменении сущности банковской деятельности как таковой в современных условиях.

Одной из последних работ российских ученых, заслуживающих внимание, на наш взгляд является монография д.э.н., профессора Н.И. Парусимовой «Банковское дело: модель развития» изданной в г. Москве в 2005 году, где большое внимание уделено трансформации банковского дела, связанного с историческими этапами развития рыночной экономики. Причем дается следующее определение, что «трансформация банковского дела – это превращение в новые формы отношений и переход в новое качество основных подотраслей банковского бизнеса, его взаимосвязанных институтов и продуктов. Она под влиянием внешних и внутренних факторов может находиться в стабильном или трансформационном состоянии, которое прерывает процесс нормального банковского бизнеса и делает его неопределенным. Трансформационное состояние может завершиться либо переходом в

стабильное устойчивое положение и началом нового витка эволюционных изменений в сформировавшийся системе либо кризисом, который впоследствии приводит банковскую систему в соответствии с реальным сектором экономики [4, с.85]. Согласно теории трансформации Парусимова Н.И. считает, переходное состояние банковского дела проходит несколько этапов, к которым относится следующее: этап деформации, этап кристаллизации, этап оптимизации.

Этап деформации характеризует разрушение предыдущих связей и значительного сокращения ресурсов. Этап кристаллизации, характеризует возникновение новых элементов и связей, которые начинают подчинять своим законам прежние. Этап оптимизации – это оформление новых отношений и институтов. Причем все эти изменения, произошедшие в банковском деле многих стран с середины 50 – 60-х годов XX века многие ученые назовут финансовой революцией. С 80-х годов XX века начинается новый этап трансформации банковского дела, а именно создание новых институтов банковского бизнеса и банковских продуктов. Так как банковские продукты, которые формировались веками, начинают трансформироваться в новые формы и приобретать стандартизированный, синдицированный характер.

Таким образом, мы согласны с утверждением данного автора о том, «что от банкирского промысла до современной «фабрики кредита» банковское дело прошло, по крайней мере, одиннадцать ступеней эволюционного развития и превратилось в многоотраслевой вид банковского бизнеса, реализующего свои задачи в банковской сфере и в сфере капитала в соответствии с потребностями воспроизводственного процесса [3, с.111]. Схематично это можно представить рисунком 1.

Таким образом, на наш взгляд, можно сделать следующие выводы:

- изменения в экономической системе обусловили трансформацию банковского дела;
- в процессе эволюции банковского дела депозитно-обменный бизнес, осуществляемый простыми обменными банками, сменился на процентно-инвестиционный бизнес, представителями которого стали выступать чисто капиталистические банки;
- дальнейшая эволюция банковского дела привела к появлению с середины прошлого столетия финансового бизнеса осуществляемого посредниками ставших финансовыми партнерами своих многочисленных клиентов;
- в настоящее время под влиянием ряда факторов, а именно, финансовой глобализации, интернационализации банковского бизнеса, развития финансовых инноваций, конкуренции, концентрации и централизации капитала, компьютеризации банковской деятельности и других, четко обозначился переход к новому информационно – гарантийному, виртуальному банковскому бизнесу, представленного сфокусированными универсальными банками [3, с.25].

Поэтому в настоящее время все большее внимание уделяется проблеме международного банковского регулирования, которое должно быть разумным, достаточным для предотвращения банковских рисков и банковских кризисов, так как этого требует трансформация банковского дела, поскольку на смену традиционным банковским операциям пришли новые банковские продукты и технологии, и сегодня мы имеем дело с новым информационно-гарантийным (виртуальным) банковским бизнесом [3, с.25].

Таким образом, нужно отметить, что само понятие «банковская деятельность» претерпело значительное изменение. В первую очередь это связано с эволюцией банковского дела, банковской деятельности. Так Закон РК «О банках и банковской деятельности» банковскую деятельность определяет как выполнение банковских операций [5]. Аналогичного определения, придерживается ряд ученых-экономистов как Казахстана, так ряда стран СНГ [6,7]. На наш взгляд, понятие «банковская деятельность» - это финансово-посредническая деятельность банковских учреждений при выполнении банковских операций и оказании банковских услуг, направленная на осуществление депозитно-обменного, процентно-инвестиционного, финансового и инвестиционного-гарантийного, виртуального бизнеса в интересах своих акционеров, депозиторов и вкладчиков. Наше определение понятия «банковская деятельность» более полно отражает все стороны деятельности банка с учетом современных финансовых инноваций и инструментов.

Банковская деятельность в большинстве стран относится к числу наиболее регулируемых, что объясняется той ролью и значимостью, которую играет банковская система в экономике.

Так что же включает в себя понятие «банковское регулирование», «банковский надзор», «государственный контроль за деятельностью банков», «пруденциальное регулирование»? Исследование и анализ понятия банковского регулирования в большинстве трудов ученые рассматривают с двух аспектов – макроэкономического и микроэкономического.

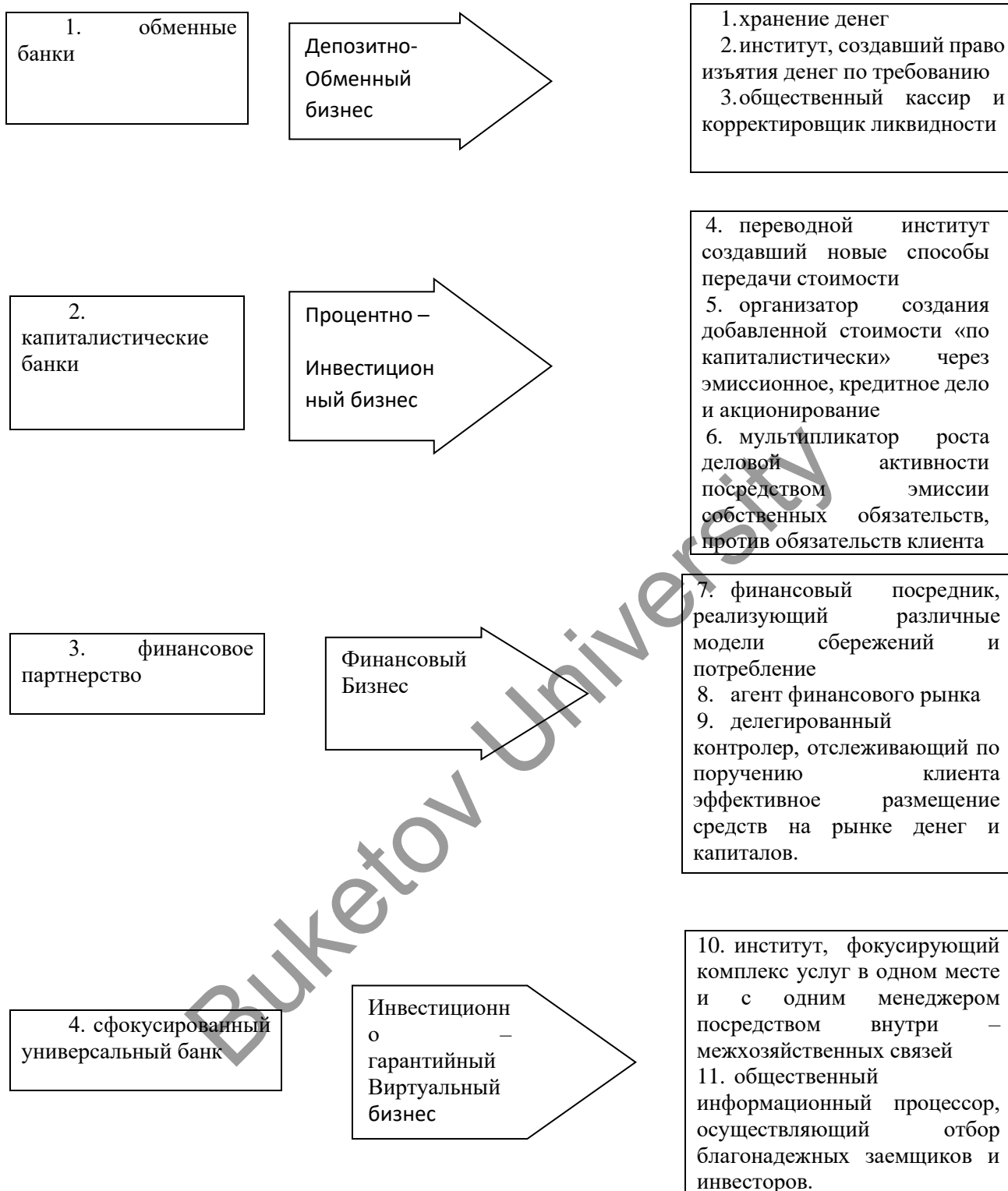


Рисунок 1 - Трансформация банковского бизнеса.

Примечание: составлено автором по источнику [3]

Наше определение понятия «банковская деятельность» более полно отражает все стороны деятельности банка с учетом современных финансовых инноваций и инструментов.

Банковская деятельность в большинстве стран относится к числу наиболее регулируемых, что объясняется той ролью и значимостью, которую играет банковская система в экономике.

Так что же включает в себя понятие «банковское регулирование», «банковский надзор», «государственный контроль за деятельностью банков», «пруденциальное регулирование»? Исследование и анализ понятия банковского регулирования в большинстве трудов ученые рассматривают с двух аспектов – макроэкономического и микроэкономического.

Рассматривая макроэкономический аспект можно легко прийти к выводу, что банковское регулирование является составной частью системы государственного регулирования всех секторов экономики, частью денежно-кредитной политики. Причем российские ученые Ю.А. Соколов и С.Е. Дубова считают, что «существуют два вида банковского регулирования – валютное и пруденциальное» [6, с.218]. При этом задачу валютного регулирования они определяют как инструмент достижения макроэкономической цели государства и в проведении разумной денежно-кредитной политики в условиях рыночной экономики, а задачу пруденциального регулирования как обеспечение надежности и стабильности банков, защиты интересов акционеров и вкладчиков.

Вообще роль и необходимость государства в регулировании общеэкономических процессов рассматривалась еще с незапамятных времен и также длительное время служит предметом научной дискуссии. Основной дискутируемый вопрос – степень вмешательства государства в регулирование экономики. На всем протяжении развития человеческого общества, суть этой дискуссии сводится к тому, что, начиная с рабовладельческого способа производства, государство в любой экономической системе, так или иначе постоянно участвовало как в хозяйственных процессах, так и в деятельности отдельных регионов, отраслей, предприятий, фирм, компаний, а также во внешнеэкономических связях.

В XV-XVII веках представители меркантилизма, который считался одной из первых экономических школ, появившихся в эпоху первоначального накопления капитала, обосновали необходимость активного государственного регулирования экономики. Один из создателей классической школы политической экономики Адам Смит (1723-1790) выдвигал идею «естественной гармонии» (равновесия), которая устанавливается в экономике стихийно при отсутствии внешнего (государственного) вмешательства и является оптимальным режимом функционирования рыночной системы. Он считал, что экономические процессы регулируются «невидимой рукой», стремление к личной выгоде ведет к общей выгоде, к развитию производства и прогрессу. Роль государства А. Смит ограничивал функцией «ночного сторожа» - поддержание порядка и обеспечение безопасности, отправления правосудия, содержание общественных сооружений и общественных учреждений. «Свобода предпринимательства», «свобода торговли» - эти принципы заменили и в теории, и в политике идеи государственного протекционизма» [9, с.77].

Основоположником теории государственного регулирования экономики признан Джон Мейнард Кейнс, который большое внимание уделял активной роли государства в рыночной экономике. Заслугой Джона М. Кейнса является то, что он отвергал принцип «невидимой руки» А. Смита и его политику невмешательства государства в экономику. Также он отрицал положение А. Смита о том, что «стремление к личной выгоде ведет к общей выгоде» как было сказано выше, а наоборот подчеркивал, что в условиях рыночной экономики интерес отдельно взятых людей, фирм могут противоречить интересам всей экономики, что в принципе подтверждается нашей действительностью, когда интересы бизнеса, банков, государства не совпадают. А всевозможные меморандумы, подписанные ими, не работают. Правильность этого вывода Д.М. Кейнса подтверждается современными реалиями. В настоящее время мировая экономика переживает глобальный финансовый экономический кризис. В этих условиях, в подтверждение Д.М. Кейнса, только государство способно активно вмешаться в экономику для вывода ее из кризисного состояния. Поэтому учение Д.М. Кейнса приобретает особую актуальность на современном этапе, так как правительства многих стран разрабатывают антикризисные программы, программы для преодоления негативных последствий кризиса, выделяя огромные средства на поддержание системообразующих банков.

Теорию Д.М. Кейнса считают антикризисной, поэтому она представляет не только научный, но и практический интерес в современных условиях. Главная заслуга Д.М. Кейнса в том, что он доказал, что рыночная экономика подвержена циклическим экономическим кризисам, сопровождаемая безработицей. Это утверждение Д.М. Кейнса о цикличности рыночной экономики является и сейчас современным и актуальным так как он рассматривал экономику в состоянии депрессии [9, с.78].

#### Список литературы

1. Маркс К. Капитал. – М.: Политиздат, 1978. – Т 2. – с. 67.

2. Банковская система России: Настольная книга банкира. Книга I. – М.: «ДЕКА», 1995. – 688 с.
3. Парусимова Н.И. Банковское дело: модель развития. – М: Московская академия предпринимательства, 2005. – 495 с.
4. Садвокасова К.Ж. О взаимосвязи изменений в экономической системе с трансформацией банковского дела // Банки Казахстана. - Алматы. - 2009. - №5. -С.22-25.
5. Закон РК «О банках и банковской деятельности» от 31.08.1995 № 1244 (с дополнениями и изменениями).
6. Соколов Ю.А., Дубова С.Е. Организация денежно – кредитного регулирования: Учебное пособие. – М.: ФЛИНТА МПСИ, 2008. – 248 с.
7. Хамитов Н.Н., Байбулатов Р.Ж. Банковский надзор в Казахстане: Учебное пособие. – Алматы: Экономика, 2001. – 198 с.
8. Демущкина Л.О. Посткризисное регулирования экономики: вопросы теории // Экономика, финансы, исследования. – Астана; 2009. - № 2 (14). – с. 77 – 80.
9. Бартенев С.А. Экономические теории и школы (история и современность). – М: Бек, 1996. – 352 с.

ҒТАХА 06.81.12

Е. О. Сейдіғазым, Д. А. Тілеубек

Е.А.Бөкетов атындағы Қарағанды зерттеу университеті,

Қазақстан Республикасы, Қарағанды қ., [esbol\\_94.0926@mail.ru](mailto:esbol_94.0926@mail.ru), [dinara.tleubekova@inbox.ru](mailto:dinara.tleubekova@inbox.ru)

### ШАҒЫН ИННОВАЦИЯЛЫҚ КӘСІПКЕРЛІКТІ МЕМЛЕКЕТТІК ҚОЛДАУ

Шағын бизнес – кез келген экономиканың қозғаушы күші. Өйткені ол жұмыс орындарын құру, инновацияларды енгізу және бәсекелестікті арттыру арқылы елдің экономикалық дамуына ықпал етеді. Инновациялық кәсіпкерлік – шағын бизнестің маңызды компоненті. Себебі ол нарықта жаңа идеяларды, өнімдерді және қызметтерді ұсынуға мүмкіндік береді.

Инновациялар бизнестің өсуі мен дамуына елеулі әсер етеді. Шағын кәсіпорындар инновацияларды енгізу арқылы өнімдерін жаңартып, қызмет көрсету сапасын арттырады. Мысалы, технологиялық жаңалықтар мен автоматтандыру өндіріс тиімділігін арттырады, тұтынушыларға ұсынылатын өнімнің сапасын жақсартады. Соның нәтижесінде, шағын кәсіпорындар бәсекелестіктің артықшылықтарына ие болып, нарықта тұрақты орын алады.

Қазақстанда шағын кәсіпкерлікті қолдау және дамытуға бағытталған түрлі мемлекеттік бағдарламалар мен бастамалар жүзеге асырылуда. 2020 жылы қабылданған “Шағын және орта бизнесті дамыту” бағдарламасы кәсіпкерлерге жеңілдетілген кредиттер мен гранттар беруді көздейді. Бұл бағдарламалар арқылы инновациялық жобаларды іске асыруға ынталандыру көзделеді. Мысалы, ақпараттық технологиялар, жасыл экономика және агробизнес саласындағы стартаптар инновациялық жобаларды іске асыруда үлкен рөл атқарады.

Инновациялық мәдениетті қалыптастыру үшін кәсіпкерлер арасында білім мен тәжірибе алмасу маңызды. Көптеген кәсіпкерлерге стартаптарға қатысу, хакатондар мен семинарларға қатысу жаңа идеяларды табуға көмектеседі. Сонымен қатар, университеттер мен ғылыми-зерттеу институттарымен серіктестік орнату арқылы кәсіпорындар ғылыми зерттеулердің нәтижелерін коммерцияландыруға мүмкіндік алады.

Шағын бизнес инновациялық кәсіпкерліктің драйвері ретінде елдің экономикалық дамуына елеулі үлес қосады. Қазақстандағы шағын кәсіпорындардың инновациялық белсенділігін арттыру мақсатында мемлекет тарапынан қолдау көрсету, кәсіпкерлерді біліммен қамтамасыз ету және халықаралық тәжірибені зерттеу арқылы кәсіпкерлерге жаңа мүмкіндіктер беру қажет. Инновацияларды енгізу – бұл тек жаңа өнімдер мен қызметтерді нарыққа шығару ғана емес, сонымен қатар, ұлттық экономикамыздың бәсекеге қабілеттілігін арттыру, жұмыс орындарын құру және өмір сүру деңгейін көтеру жолы.

Шағын бизнес сондықтан да инновациялық кәсіпкерлік тұрғысынан біздің еліміздің экономикалық болашағына сенімді үміт артуға мүмкіндік береді. Шағын инновациялық кәсіпкерлікті мемлекеттік қолдау – Қазақстан экономикасының негізгі бағыттарының бірі. Бұл бағыт инновацияны дамыту, технологиялық прогресті жеделдету және ғылыми зерттеулердің нәтижелерін коммерцияландыруға бағытталған. Шағын инновациялық кәсіпкерлік экономиканы әртараптандыруда