

УДК 336

ПРИНЦИПЫ КАК ОСНОВА МОДЕРНИЗАЦИИ НАЦИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

А. А.Артемьев

Тверской государственной Технической Университет, г. Тверь

В представленной статье рассмотрены основные проблемы связанные с необходимостью выявления, раскрытия и законодательного закрепления принципов формирования и функционирования национальной банковской системы, как основы его дальнейшей модернизации. Обосновано, что принцип закрепленный в законе или обычаи делового оборота – это руководящее положение к должному поведению институтов входящих в национальную банковскую систему, то есть основа его модернизации.

Ключевые слова: модернизация, принципы, факторы, национальная банковская система, основа функционирования.

Банковская система, как отмечает Тавасиев А. М., это включенная в экономическую систему страны единая и целостная (взаимодействующая) совокупность кредитных организаций, каждая из которых выполняет особую функцию (функции), проводит свой перечень денежных операций и сделок, в результате чего весь объем потребностей общества в банковских продуктах (услугах) удовлетворяется в полной мере и с максимально возможной степенью эффективности [1, с. 28].

Банковская система, это исторически сложившаяся и законодательно закрепленная система организации банковского дела в стране (совокупность различных видов банков и различных банковских институтов, их взаимосвязи), устанавливающая сферы деятельности, подчиненности и ответственности различных видов банков; часть кредитной системы [2, с. 40].

Произошедшие в России изменения в политике, экономике, праве оказали существенное влияние на формирование принципов, в том числе и на принципы построения и функционирования национальной банковской системы, как основы ее модернизации. Своеобразие их развития обусловлено идеологически ориентированными Федеральными законами «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности» и иными нормативными актами, политической направленностью общества, особенностями преодоления кризисной ситуации в социально-экономической сфере отношений.

В научной литературе и действующих нормативных актах освещаются лишь самые общие положения об отдельных принципах

модернизации и функционирования национальной банковской системы (НБС). Нет единства мнений о роли принципов, допускаются отступления от впервые нормативно закрепленных или закрепленных в обычаях делового оборота наименований принципов.

При отсутствии общего понимания значения и дифференцированных критериев в построении системы принципов модернизации и функционирования НБС и общих критериев ее раскрытия многие авторы изучают отдельные принципы, исходя из собственного понимания их, но без необходимого при этом теоретического обоснования и практического подтверждения. Это приводит к тому, что в одном ряду оказываются принципы совершенно различного порядка, не проводятся разграничения между формами их выражения.

Становление и модернизация российской НБС затронуло содержание деятельности входящих в ее состав институтов. Поэтому возникла настоящая потребность выявления роли принципов формирования и функционирования НБС с учетом объективных реалий. При этом, безусловно, необходимо учитывать результаты прошлого отечественного опыта «работы» принципов построения и функционирования и практики их применения.

Указанные выше взаимосвязанные обстоятельства свидетельствуют об актуальности раскрытия роли принципов модернизации и функционирования НБС и вызывают необходимость их рассмотрение как регулятора социально-экономических отношений. Так как именно принципы позволяют выявить насколько права и интересы банковских и иных институтов взаимодействующих с ними обеспечены правовыми гарантиями, а также насколько действенна сила государственного интереса в развитии НБС.

Многие авторы рассматривают принципы как главные, руководящие положения, определяющие общую направленность и наиболее существенные черты содержания направлений регулирования [3, с. 13]. Понятие принципа в познании означает начало, исходную основу (или основание) для теоретических построений. Принципы (лат. *Principium* – основа, начало) – 1) основные, исходные положения теории; 2) установившиеся общепринятые, широко распространенные правила хозяйственных действий и свойства экономических процессов [4, с. 561].

В применении к теоретическому уровню научного познания понятие принципа трактуется в более узком плане: не как вся основа науки, а как одна из ее главных частей, служащая фундаментом для построения отдельных теорий конкретной науки. Поэтому научный принцип часто трактуется как закон [5, с. 179]. Однако смешение терминов «принцип» и «закон» неправильно хотя бы потому, что

многие принципы входят в основание различных теорий (комбинации с другими принципами), в тоже время как каждой теории соответствует лишь один основной закон. Некоторые принципы имеют для данной науки универсальное значение, то есть они явно или неявно входят в основание всех ее теорий. На основании вышеизложенного можно сделать вывод, что принцип – это не только часть исходной основы для построения теории, но и отражение некоторых изучаемых в науке общих сторон ряда областей объективного мира. Охватывая общие связи между различными областями явлений, принцип тем самым выражает общие стороны глубинных связей – основных законов, присущих этим областям. Следовательно, рассматривая научную картину мира как объединение всех знаний данной науки, можно трактовать принципы в виде таких элементов общей картины мира, которые отражают внутренние, определяющие связи между отдельными областями явлений, то есть как общие и существенные стороны данной системы. В этом смысле принципы выражают более глубокую сущность явлений, относящуюся ко всем областям явлений, взятым вместе.

Признание за принципами значения руководящих положений, определяющих специфику модернизации и регулирования отдельных областей общественных отношений (явлений) является бесспорным. Дискуссионным остается вопрос об исходном моменте, о происхождении принципа, в частности: противопоставляется принцип как «руководящая идея» принципу, закреплённому в законе или каком либо нормативном акте.

Полагаю, что в определении принципа недопустим односторонний подход и рассмотрение его либо в качестве руководящей идеи, предшествующей нормотворческой деятельности, либо только в качестве результата этой деятельности – нормы права. Однако нельзя противопоставлять закон и принцип, поскольку закон – единственный способ объективизации принципов. Принцип, как выше было отмечено, будучи в своем происхождении руководящей идеей, в соответствии с которой осуществляется регулирование общественных отношений, безусловно не представляет собой абстрактных идей, оторванных от реальной жизни. Объективный характер принципов состоит в том, что они выделены не умозрительно, а на основе анализа экономической природы общественных отношений, специфики и методов регулирования взаимоотношений между институтами входящими как в состав НБС, так и с институтами входящими в другие системы.

Принцип как руководящая идея предшествует созданию системы права регулирующей всесторонние социально-экономические отношения. Из истории науки правового регулирования общественных отношений, составляющей частью которых являются и экономические

отношения, в том числе и с участие институтов входящих в состав НБС, можно сделать вывод и о том, что класс (группа лиц), идущий к власти, создает представления об определенных задачах правового регулирования общественных отношений, вырабатывает идеи, начала, которыми руководствуется в нормотворческой деятельности. Взяв власть в свои руки, эта группа создает систему правовых норм в соответствии с выбранными идеями, поставленными целями и решаемыми в их исполнение задачами. Принципы, не зафиксированные в нормах права, не могут сами по себе воздействовать на социально-экономические отношения.

Принципы вырабатываются наукой, но приобретают обязательную силу только после их нормативного выражения [6, 7, 8]. Поэтому принципы, закрепленные в нормах права, характеризуются государственно-властным велением. Это не просто руководящая идея, а требования предъявляемые к деятельности или поведению субъекта.

Можно сделать вывод о том, что принцип является необходимой основой законности, которая в свою очередь влияет на прозрачность экономических отношений. Он занимает ведущее место в издании новых международных и национальных правовых актов. На основе принципа достигаются единство в реализации правовых норм и единообразие судебной практики. Принцип – руководящее положение к этому поведению, так как в его основе лежат самые существенные связи социально-экономической жизни. С помощью принципа можно определить, каким должно быть поведение участников будущих общественных отношений.

Принципы, закрепленные в праве, представляют собой реальность, существующую в самом праве [7, с. 47]. При освещении определенного принципа всегда возникает необходимость указать его источники, факторы проявления и нормативного выражения, его обусловленность. Все многообразие факторов можно представить обобщенно в следующем виде (рис. 1)

В нормально развивающейся экономике преобладает система взаимоотношений, в которой государство и институты входящие в состав НБС являются, по сути партнерами. В кризисное время необычайно возрастает значение покровительственных действий государства по отношению к национальной банковской системе, неизбежно страдающей от разрушений данного периода.

При таком широком толковании системы взаимоотношений с участием институтов входящих в состав НБС, по сути, в покровительственных действиях со стороны государства нуждаются практически все возникающие финансовые отношения в не зависимости от их приоритетности на данном этапе развития государства. Статья 8 Конституции РФ содержит положения о том, что «в Российской

Федерации гарантируются единство экономического пространства, свободное перемещение товаров, услуг и финансовых средств, поддержка конкуренции. В Российской Федерации признаются и защищаются равным образом частная, государственная, муниципальная и иные формы собственности».



Рис 1. Схема факторов формирования концептуального подхода к модернизации и функционированию национальной банковской системы

Научно обоснованная и устойчивая экономическая политика, в том числе и ее разновидность финансовая, имеет принципиальное, решающее значение для общества, на всех этапах его развития. Соответственно и принципы модернизации и функционирования национальной банковской системы, в целях решения поставленных перед ней целей и задач, а также для решения вопросов связанных с ее модернизацией и функционированием, нуждаются в закреплении в соответствующих нормативных актах.

Список литературы

1. Тавасиев А. М., Бычков В. П., Москвин В. А. Банковское дело: базовые операции для клиентов: Учеб. Пособие / Под ред. А. М. Тавасиева. – М.: Финансы и статистика, 2005. с. 28.
2. Деньги и банки: Энциклопедический словарь. – М.: АО «Центр социально-экономических исследований и информации СЭИ», 1994. с. 40.
3. Теория государства и права/ Под ред. Н. Г. Александрова. – М.: 1968. с. 344.; Александров Н. Г. Основы теории государства и права. – М.: 1963. с. 13.
4. Борисов А. Б. Большой экономический словарь. Издание 2-е переработанное и дополненное. – М.: Книжный мир, 2005. с 561.
5. Мостепаненко М. В. Философия и методы научного познания. – Л.: 1972. с. 179.
6. Шерстнева Н. С. Понятие, сущность и система принципов семейного права: Монография. – М.: ЗАО Юстицинформ, 2006. с. 6.
7. Алексеев С. С. Пролемы теории права. Т. 1. – Свердловск, 1972. с.107.; Алексеев С. С. Опыт комплексного исследования. – М.: 1999. с 47.
8. Лапушинская Г. К. Государственное регулирование экономики: учебные материалы с практикумом. – Тверь: Тверской госуниверситет, 2010. с. 17

PRINCIPLES AS THE BASIS OF MODERNIZATION OF NATIONAL BANK SYSTEM

A.A. Artemiev

Tver State Technical University, Tver

In article the basic problems of revealing, disclosing and legislative fastening of principles of formation and functioning of national bank system, as bases of its further modernization are considered. It is proved, that the principle fixed in the law or customs of a business revolution is a supervising position to due behaviour of institutes included in national bank system, that is a basis of his(its) modernization.

Keywords: *Modernization, principles, factors, national bank system, basis of functioning*

Об авторах:

АРТЕМЬЕВ Алексей Анатольевич – доктор экономических наук, профессор кафедры Тверского государственного технического университета, e-mail: aaartemev@rambler.ru