

будет работать экономика, если не будет создаваться новая добавленная стоимость.

В заключение, определяя для себя налоговую стратегию в 2017 г., каждая компания и каждый предприниматель должен решать самостоятельно, где именно ставить запятую в перефразированном крылатом выражении «платить нельзя экономить». Однако не учитывать новые тенденции и требования налогового законодательства не только опрометчиво, но уже и опасно для бизнеса.

1. Постановление Правительства РФ от 24.01.2017 г. № 62 «О проведении эксперимента по маркировке контрольными (идентификационными) знаками и мониторингу за оборотом отдельных видов лекарственных препаратов для медицинского применения». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_211968/.

2. В 2017 году проект по маркировке продукции может быть расширен. URL: https://www.nalog.ru/rn77/news/activities_fts/6725249/.

3. *Кириллова О.С.* Налоговые детерминанты развития экономики в современных условиях // Вестник СГСЭУ. 2015. № 2 (56).

4. *Мишустин М.В.* Экономика стагнирует, сбор налогов растет. URL: <http://www.vestifinance.ru/articles/77962>.

5. *Наталюк Н.* Платить нельзя экономить - налоговая стратегия 2017 // Правовест-аудит. URL: <http://pravovest-audit.ru/nashi-statii-nalogi-i-buhuchet/platit-nelzya-ekonomit-nalogovaya-strategiya-2017>.

6. Неформальная экономика в России выросла до рекордных размеров // Росбизнесконсалтинг. URL: <http://www.rbc.ru/economics/17/04/2017/58f4b8789a7947c1418ff1af>.

7. Силуанов представил бизнесу свое видение российской налоговой системы-2019 // ТАСС. URL: <http://tass.ru/ekonomika/4091015>.



korobov@mail.ru

УДК 336.7

Юрий Иванович Коробов,
доктор экономических наук, профессор,
зав. кафедрой банковского дела, денег и кредита,
Саратовский социально-экономический институт (филиал)
РЭУ им. Г. В. Плеханова

ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ИССЛЕДОВАНИЙ В ОБЛАСТИ ТЕОРИИ ДЕНЕГ И КРЕДИТА

Большинство научных исследований в области денежного обращения и кредита за последние 25 лет было посвящено практике банковской деятельности, вопросам теории уделяется меньше внимания. Цель данной статьи - попытаться обобщить наиболее важные дискуссионные вопросы теории денег и кредита. В статье последовательно рассматриваются дискуссионные вопросы теории денег, теории кредита и теории банков. К числу наиболее важных направлений исследований относятся вопросы о роли кредита, роли банков, конкурентоспособности банковской системы. Сделан вывод о том, что решение большинства обозначенных проблем невозможно в рамках одной науки, требуются междисциплинарные исследования.

Ключевые слова: деньги, кредит, банк, банковская система.

Yu.I. Korobov

POTENTIAL AREAS OF ACADEMIC RESEARCH IN THE FIELD OF MONEY AND CREDIT THEORY

The article states that over the past 25 years most of the research in the field of monetary circulation and credit has been devoted to banking practices while the monetary theory has received less attention. The purpose of this article is to summarize the most important debatable questions of the theory of money and credit. The author discusses in detail the most controversial issues of the theory of money, credit and banks. Among the most important areas of theoretical research are the role of credit, the role of banks, and the competitiveness of the banking system. The conclusion is made that it is impossible to solve the indicated problems within the framework of just one academic field, interdisciplinary research is required.

Keywords: money, credit, bank, banking system.

Анализ проблем научных исследований (прежде всего кандидатских и докторских диссертаций) в области денежного обращения и кредита за последние 25 лет показывает, что большинство исследований было посвящено прикладным проблемам, прежде всего практике банковской деятельности. Фундаментальным вопросам уделяется меньше внимания. Цель данной статьи - попытаться обобщить наиболее важ-

ные дискуссионные вопросы теории денег и кредита, которые являются или могут стать предметом научных (в том числе диссертационных) исследований.

Несмотря на то что исследования фундаментальных проблем, связанных с теорией денег и кредита, ведутся на протяжении многих десятков и даже сотен лет, далеко не на все поставленные вопросы даны однозначные ответы. Решение одних вопросов, казав-

шееся в определенный исторический период единственно правильным, с течением времени переставало быть таковым, требовало пересмотра. Другие вопросы появляются вновь, их выдвигает сама жизнь.

Дискуссионные вопросы теории денег

Важнейшим дискуссионным вопросом здесь является проблема сущности денег и их природы. Что есть деньги - товар или не товар? Во времена, когда в обороте большинства стран присутствовали полноценные деньги, многие ученые считали неоспоримой товарную природу денег. Однако сегодня, в условиях существования денежной системы, основанной на неполноценных деньгах, более обоснованной является концепция «деньги не товар». Развитие же безналичных расчетов, появление электронных денег приводит к тому, что деньги постепенно утрачивают не только товарную природу, но и материальную субстанцию.

С другой стороны, инфляционная ахиллесова пята денежной системы, основанной на неполноценных деньгах, ее уязвимость в кризисных условиях приводит к тому, что все чаще раздаются голоса в пользу возврата к золоту, предпринимаются попытки реанимации металлистической теории денег. Все эти процессы нуждаются в осмыслении.

Также назрела необходимость более пристального изучения вопроса об объективных экономических законах в сфере денег и денежных отношений. Современная экономическая наука в основном опирается на законы денежного обращения, сформулированные в рамках количественной теории денег. Однако, думается, не совсем правильно ограничивать объект исследования законов денег только сферой денежного обращения. Изменение сущности денег, эволюция их форм, формирование денежного спроса и предложения - вот далеко не полный перечень сфер для исследования законов денег.

Еще одним ключевым вопросом денежной теории является вопрос о функциях денег. Многих авторов больше не устраивают классические пять функций, выделенные К. Марксом. Одни высказывают сомнение в адекватности выполнения современными деньгами таких функций, как мера стоимости, средство сбережения, мировые деньги. Другие предлагают свой, как правило, более короткий перечень функций.

Значительную эволюцию претерпели взгляды ученых на инфляцию - ее сущность, причины и взаимосвязь с другими макроэкономическими процессами. Если в первой половине XX в. считалось, что инфляция не может сочетаться с экономическим спадом, то во второй половине столетия эта точка зрения была опровергнута возникновением стагфляции. Как будут развиваться инфляционные процессы в условиях кризиса начала XXI в.? Каково влияние процессов глобализации на динамику и взаимосвязь валютного курса и внутренних цен стран с разной степенью открытости экономики? Думается, сегодня эти и другие вопросы не могут не вызвать самого пристального внимания ученых-экономистов.

Дискуссионные вопросы теории кредита

Вопрос о сущности кредита не вызывает сегодня таких дискуссий, как вопрос о сущности денег, однако

отдельные аспекты сущности кредита нуждаются как минимум в уточнении. Так, до сих пор недостаточно исследованным остается вопрос о законах кредита [1]. Это же относится и к непосредственно связанному с ним вопросу о принципах кредитования. Ведущиеся здесь дискуссии - включать или не включать в число принципов кредитования возвратность, считать ли строго обязательными принципы платности, целенаправленности, срочности, обеспеченности - представляют не только теоретический, но и практический интерес.

Разные и порой противоречивые мнения высказываются по поводу функций кредита. Традиционно выделяются перераспределительная функция и функция замещения действительных денег кредитными операциями. В дополнение к ним некоторые авторы предлагают выделять стимулирующую функцию (она вызывает дискуссии по причине своего слишком общего характера) и контрольную функцию (она вызывает возражения еще и в силу необходимости выделения субъекта контроля, которым кредит как таковой быть не может). Данная дискуссия, помимо частных проблем кредита, поднимает и важную методологическую проблему: стоит ли, говоря о функциях какой-либо экономической категории, концентрировать внимание лишь на ее специфических функциях или следует исследовать также и общие функции, присущие не только рассматриваемой, но и другим экономическим категориям?

К проблеме функций тесно примыкает проблема роли кредита. Является ли эта роль только позитивной, созидательной? Традиционно на этот вопрос давался положительный ответ, и основное внимание сосредотачивалось на сугубо позитивной роли кредита в обеспечении функционирования воспроизводственного процесса, удовлетворении потребностей населения, организации и регулировании денежного оборота, развитии внешнеэкономических связей и т.д. Однако в условиях развертывания мирового финансового кризиса все слышнее голоса тех авторов, которые говорят о рисках денежной системы и экономики, основывающихся на кредите. Таким образом, и этот вопрос приобретает сегодня новое звучание.

Дискуссионные вопросы теории банков

Дискуссионных вопросов теории банков очень много, поэтому ограничимся их кратким перечислением.

Первый дискуссионный вопрос - это сущность банка. Является ли банком учреждение или предприятие? Соответственно, кем должен ощущать себя сотрудник банка в современных условиях - управленцем (администратором) или производителем (продавцом)?

Из сущности банка вытекает вопрос о цели его деятельности. Какова эта цель сегодня - прибыль, удовлетворение потребностей клиентов, содействие развитию экономики? И можно ли вообще говорить о какой-то одной главной цели? Думается, правильнее представлять цели банка как многоуровневую пирамиду, причем не статичную, а изменчивую. В разные исторические периоды на первый план (верхний уровень пирамиды) выходили разные цели. Сегодня на изменение целевых установок банков влияют такие

факторы, как конкуренция, глобализация, кризисные процессы, и влияние этих факторов неоднозначно [2].

Как и в теории денег и кредита, в теории банков нельзя обойти вниманием проблемы функций и роли банков в современных условиях. Как развиваются традиционные функции и какие функции банков возникают вновь? Какова роль банков в современной экономике - позитивная или негативная?

Чрезвычайно важен вопрос о специфике функционирования банков в информационной экономике, в экономике внимания. Банк, функционирующий в виртуальном информационном пространстве, по сути дела предстает как технология в чистом виде. В результате на первый план выходит услуга, а не институт, который ее оказывает. Как достичь технологического превосходства? Как привлечь внимание потребителей к своей технологии, к своей услуге? Эти и другие подобные вопросы могут стать одними из основных вызовов современности для банков.

Не остаются в стороне от научных дискуссий и проблемы банковской системы. В частности, наряду с традиционным подходом, согласно которому банковская система формируется на уровне страны в целом (национальная банковская система), в ряде публикаций высказываются положения о существовании международной и даже региональной банковской системы. Адекватная оценка этих новых веяний может оказать реальное влияние на облик банковской системы будущего.

Развитие рыночных отношений выдвинуло на первый план проблемы, связанные с развитием банковского рынка. Одной из новых идей здесь является, в частности, отраслевой подход, рассмотрение банковского рынка как совокупности взаимосвязанных, но тем не менее весьма разнородных банковских отраслей, каждая из которых имеет свой состав конкурентов, свой состав потребителей, свою специфику продукта и т.п. Важность данного подхода в современных условиях возрастает в связи с необходимостью формулирования банками своих конкурентных стратегий. Согласно этому подходу универсальный банк, предлагающий на рынке много различных услуг, действует сразу во многих отраслях и для каждой из них должен разрабатывать самостоятельную конкурентную стратегию.

В условиях развития банковской конкуренция приобретают первостепенную важность вопросы, связанные с обеспечением конкурентоспособности как отдельного банка, так и национальной банковской системы. Данная проблема представляется сегодня одним из приоритетных направлений научных исследований.

Требует дополнительного уточнения вопрос о соотношении понятий «банковская услуга», «банковская операция», «банковский продукт», «банковская технология». До сих пор малоизученным остается вопрос о критериях качества банковских услуг.

Одной из новых проблем теории банков является проблема банковской культуры [3]. Здесь очень много вопросов, пока еще не имеющих однозначного ответа. Какова сущность банковской культуры и ее природа (экономическая или внеэкономическая)? Когда возникает банковская культура? Можно ли говорить о том, что сегодня банковская культура в России находится только на стадии формирования? Существует ли национальная специфика банковской культуры или же ее принципы универсальны, могут быть импортированы из одной страны в другую?

Перечисление проблем позволяет сделать еще один важный методологический вывод. Решение большинства обозначенных проблем невозможно в рамках одной науки, будь то теория денег, кредита и банков или экономическая наука в целом. Многие вопросы требуют междисциплинарного подхода, находятся на стыке многих наук. Поэтому будущее - за междисциплинарными исследованиями.

Подводя итог проведенному обзору, логично было бы выделить наиболее важные направления исследований в области теории денег, кредита и банков в современных условиях. На наш взгляд, это вопросы о роли кредита, роли банков, конкурентоспособности банковской системы.

1. Коробов Ю.И. Законы и закономерности кредитных отношений (историко-библиографический обзор) // Деньги и кредит. 1990. № 9.

2. Коробов Ю.И., Прокофьев М.Е. Банк будущего и его корпоративная культура // Вестник СГСЭУ. 2015. № 4 (58). С. 58-62.

3. Коробова Г.Г. Банковская культура как фактор развития банковской конкуренции // Банковские услуги. 2012. № 2. С. 12-17.



korobov@mail.ru

УДК 336.01

Галина Григорьевна Коробова,
доктор экономических наук,
профессор кафедры банковского дела, денег и кредита,
Саратовский социально-экономический институт (филиал)
РЭУ им. Г.В. Плеханова

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Современный этап развития банковской системы России характеризуется повышением роли Банка России в целом на финансовом рынке страны, а не только его отдельной части - банковском рынке, развитием банковской конкуренции, изменением требований клиентов к рынку банковских услуг. Это приводит к появлению новых проблем в развитии банковской системы, требующих своего исследования. В статье последовательно