

УДК 336.711

ПРОБЛЕМЫ КЛАССИФИКАЦИИ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ

Зокир Жахонгирович РАСУЛОВ*к.э.н., преподаватель Самаркандского института экономики и сервиса
E-mail: zokir033@mail.ru***Далер МУМИНОВ***магистрант Самаркандского института экономики и сервиса***Журабек БЕРДИКУЛОВ***магистрант Самаркандского института экономики и сервиса
E-mail: dz50@mail.ru*

Аннотация. Данная статья посвящена освещению проблем классификации организаций кредитной системы. Авторами предлагается ее четырехуровневая система, позволяющая, по их мнению, уделять больше внимания их развитию и решению возникших проблем.

Анотація. Дана стаття присвячена висвітленню проблем класифікації організацій кредитної системи. Авторами пропонується її чотирирівнева система, що дозволяє, на їхню думку, приділяти більше уваги їх розвитку і вирішення основних проблем.

Ключевые слова: кредитная система, классификация, микрокредитные организации, финансовые институты.

Ключові слова: кредитна система, класифікація, мікрокредитні організації, фінансові інститути.

Постановка проблемы. В Республике Узбекистан функционирует двухуровневая кредитная система. Первый уровень представлен центральным банком страны и/или денежным эмиссионным институтом. В Узбекистане он называется Центральным банком Республики Узбекистан. Второй уровень представлен коммерческими банками. Наряду с этим в республике функционируют кредитные организации не являющиеся объектами регулирования и надзора. В Республике Узбекистан также функционируют финансовые организации, оказывающие отдельные виды банковских услуг на основе лицензии уполномоченного органа. К их числу можно отнести те финансовые организации, которые осуществляют надзор финансового рынка и финансовых организаций вплоть до регулирования их деятельности. Данные организации, на наш взгляд, можно отнести к третьему уровню кредитования. Это можно аргументировать тем, что они не являются банками второго уровня, следовательно, они не могут претендовать на место во втором уровне, который, по-нашему мнению, должен быть представлен исключи-

тельно банками. Однако ряд экономистов считают, что подобные организации оказывают отдельные виды банковских услуг на основе лицензии уполномоченного органа, который занимается лицензированием, регулированием и надзором за деятельностью банков. Помимо этого они считают, что данные финансовые организации (ипотечные, лизинговые, факторинговые, форфейтинговые) в большинстве своем являются участниками банковских групп и подлежат пруденциальному регулированию и надзору на консолидированной основе. На основании этого они категорически настаивают на отнесении этих организаций ко второму уровню кредитования. Несмотря на это, они в большинстве своем согласны отнести эти финансовые организации к третьему уровню финансовой системы, а не кредитной, при условии рассмотрения этой проблемы в более широком смысле слов, при более комплексном и масштабном подходе. Как известно кредитная система является составной частью финансовой системы, которая является категорией крайне широкой и емкой, но в то же время более ясной: первый уровень – Центральный банк,

второй – коммерческие банки, но существуют и другие финансовые институты (накопительные пенсионные фонды, брокерско-дилерские организации, микрокредитные организации, кредитные товарищества и союзы, ломбарды и пр.)

Цель статьи. В самой общей постановке мы подвергаем сомнению общепринятую классификацию финансовой системы, согласно которой подобные финансовые организации должны находиться на третьем уровне финансовой системы. Тогда получится, что в кредитной системе данные организации будут находиться на втором уровне, а в финансовой системе – прочем. Чего быть не должно, учитывая тот факт, что кредитная система является неотъемлемой составной частью финансовой. Следовательно, можно будет констатировать межсистемное несоответствие местоположения данных финансовых организаций.

Справедливости ради следует отметить, что классификация финансовой системы ни у кого не вызывает сомнений и возражений [1-12]. Это и понятно, чего нельзя сказать о классификации кредитной системы. Вопрос, к какому уровню отнести кредитные финансовые институты, функционирующие на основе лицензии уполномоченного органа и подлежащие пруденциальному регулированию, остается предметом споров и дискуссий.

Обоснование полученных научных результатов. Не затрагивая общеизвестных проблем этого вопроса остановимся на двух особенностях, которые мы должны учитывать в совокупности. Не удивительно, что позиции обеих групп ученых отличаются убедительной аргументацией. Конечно, мы склонны в большей мере поддержать ту группу ученых, которая считает, что кредитные организации, осуществляющие деятельность на основе лицензии уполномоченного органа следует отнести к коммерческому, т.е. ко второму уровню кредитования, а не к прочим финансовым институтам, т.е. к третьему. Ввиду того, что объем их бизнеса достаточно большой, они поднадзорны ЦБ и оказывают отдельные услуги по содержанию одинаковые с банковскими услугами, их в какой-то степени можно считать «неполноценными» банками, и, на наш взгляд, они имеют полное право находиться на уровне коммерческих банков. Кроме того, многие подобные финансовые институты самостоятельно занимаются ипотечным кредитованием, оказывают лизинговые, факторинговые и про-

чие услуги, т.е. те же самые услуги банки могут оказывать самостоятельно на основе имеющихся у них лицензий. Если бы банкам законодательно запрещалась лизинговая, факторинговая деятельность, тогда можно было бы говорить о включении этих финансовых организаций в более низкий уровень кредитной системы. А поскольку банкам деятельность подобного рода не запрещена, нет оснований для вынесения поднадзорных кредитных организаций на более низкий уровень.

Существуют межсистемные противоречия и несоответствия, для их устранения, необходимо трансформировать кредитную и финансовую системы из нескольких уровней, т.е. трехуровневые в четырехуровневые. Между вторым и третьим уровнем добавить еще один, а тот уровень, который сейчас является третьим, будет четвертым. К третьему уровню в четырехуровневых кредитной и финансовой системах, на наш взгляд, следует отнести поднадзорные небанковские финансово-кредитные организации. Такая реклассификация финансовой и кредитной системы с добавлением еще одного уровня позволит устранить большинство противоречий и придаст дополнительный импульс развитию финансовой науки. Возможно перемещение в новый третий уровень некоторых финансовых организаций и из предполагаемого четвертого, в котором должны остаться организации микрофинансирования и прочего финансового посредничества, действующие без разрешительной документации, лицензирования и пруденциального регулирования, т.е. без надзора со стороны ЦБ Республики Узбекистан. Мы считаем, что вопросы отнесения небанковских финансовых организаций, поднадзорных ЦБ Республики Узбекистан, к третьему или четвертому уровню финансовой системы должны являться предметом пристального обсуждения. Не следует считать трехуровневую финансовую систему незыблемой, финансовая наука должна развиваться и прогрессировать.

Итак, выделение в четвертый уровень организаций микрофинансирования, на наш взгляд, позволит уделять больше внимания их развитию и концентрироваться на решении их проблем. На данный момент сфера микрофинансирования сильно отстает в своем развитии от лицензируемых финансовых организаций. Для придания очередного импульса развитию микрофинансовых организаций (МФО) необходимо выстроить четкую иерархию финансовой

системы и конкретизировать ее классификацию с выделением сферы микрофинансирования в отдельную отрасль. Развитие МФО следует начинать в первую очередь на уровне теоретическом, а уже потом предпринимать практические шаги. Узбекистан, отличающийся уровнем финансового посредничества, а также стабильностью и устойчивостью финансовых организаций, даже по меркам развитых государств, впредь должен уделить большое внимание сфере микрофинансирования и микрокредитования. Финансовая сфера каждого государства по сути своей является его «кровеносной» системой, обеспечивающей распределение и перераспределение денежных потоков и финансовых ресурсов от донорских сфер экономики к дотационным сферам, нуждающимся в поддержке, развитии и инвестициях. Крупнейшие банки можно считать «артериями» этой системы, банки второго и третьего эшелона, а также прочие поднадзорные финансовые организации – «сосудами», а микрофинансовые организации являются капиллярами, благодаря которым «живительные» ресурсы должны по-

ступать в самые уязвимые сферы экономики и оказывать финансовую поддержку. Очень важна и необходима деятельность МФО.

Вывод. Государству следует оказывать всяческое содействие их развитию и поддерживать их, чтобы даже в самых отдаленных населенных пунктах люди имели доступ к высококачественным финансовым услугам, сопоставимым по большинству показателей с банковским обслуживанием. Именно МФО должны стать проводником стабилизационных мероприятий и программ развития в тех сферах и областях, где ведение банковского бизнеса нерентабельно и нецелесообразно. МФО, в свою очередь, должны взять на себя значительные социальные обязательства и не злоупотреблять своим приоритетным положением.

Следовательно, независимо от того, в какой группе будет находиться та или иная финансовая организация, главное, чтобы все институты финансового посредничества были максимально прибыльными, эффективными, конкурентоспособными.

Список использованных источников

1. Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» от 25.04.1996 за № 216- I.
2. Банки и банковское дело / Под ред. Балабанова И. Т. – СПб.: Питер, 2003. – 256 с.
3. Банковские риски : учебное пособие / кол. авторов ; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой. - М.: КНОРУС, 2007. - 232 с.
4. Банковское дело: учебник / под ред. Д-ра экон. Наук, проф. Г.Г. Коробовой. – изд. С изм. – М.: Экономистъ, 2006.- 766 с.
- Владимирова М.П. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / М.П. Владимирова, А.И. Козлов. – 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2006. – 288 с.
6. Горина Т.И. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие. – Хабаровск: РИЦ ХГАЭП, 2003. – 144 с.
7. Киселева И.А. Коммерческие банки: модели и информационные технологии в процедурах принятия решений. – М.: Едиториал УРСС, 2002. – 400 с.

8. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке: Кн. 2 Технологический уклад кредитования. – М.: Перспектива, 1996. – 191 с.
9. Одегов Ю.Г., Никонова Т.В., Безделов Д.А. Банковский менеджмент: управление персоналом: Учебное пособие / Ю.Г. Одегов, Т.В. Никонова, Д.А. Безделов. – М.: Издательство «Экзамен», 2005. – 448 с.
10. Основы банковской деятельности (Банковское дело): Учеб. пособие / Под ред. Тагирбекова К.Р. – М.: Издательский дом «ИНФРА-М», Издательство «Весь мир», 2003. – 720 с.
11. Свиридов О.Ю. Деньги, кредит, банки. Учебное пособие. – Москва: ИКЦ «МарТ»; Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2004. – 480 с.
12. 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. – 304 с.