

КОНКУРЕНЦИЯ НА РЫНКЕ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ: СУЩНОСТЬ, ПОНЯТИЕ, СПЕЦИФИКА

© 2013 К.Н. Ермолаев, С.П. Карчагин*

Ключевые слова: конкуренция, банковская конкуренция, область конкуренции, предмет конкуренции, объект и субъект конкуренции.

Отмечается, что конкуренция является самым важным элементом рынка как хозяйственной системы. Банковская конкуренция представляет собой одну из разновидностей рыночной конкуренции, которая формируется по мере осуществления кредитными организациями денежно-кредитной, инвестиционной, расчетно-платежной и иной, связанной с созданием и реализацией на банковском рынке своих продуктов и услуг деятельности.

Мировой финансовый кризис 2007-2008 гг. больно ударил, в том числе, и по российской экономике, обострив и без того видимые слабые ее места, такие как экспортно-сырьевую зависимость, отсутствие мощной и развитой финансовой системы и др. Для того чтобы оздоровить экономику, руководством страны был провозглашен курс на ее диверсификацию на инновационной основе. В свою очередь, разработка и внедрение инноваций приносит максимальный эффект только в условиях рыночной экономики. Неотъемлемым механизмом рыночной экономики является конкуренция. Конкуренция выполняет ряд важных функций. Основные из них:

- ◆ выявление и установление общественной или рыночной стоимости товаров и услуг;
- ◆ сведение конкретного труда к общественно необходимому.

Благодаря конкуренции происходит выравнивание индивидуальных стоимостей и, соответственно, дифференциация размеров прибыли на основе различий в производительности труда, в управлении организацией и т.п. В межотраслевом аспекте конкуренция:

- ◆ формирует среднюю норму прибыли;
- ◆ ведет к переливу капиталов в пользу наиболее нужных в общественном отношении отраслей.

Рассмотрим сущность понятия “конкуренция” более подробно.

До 1871 г. в основном течении экономической мысли понятие “конкуренция” не привлекало пристального и систематического

внимания. Это понятие, столь повсеместно употребляемое и основополагающее, как никакое другое во всей структуре классической и неоклассической экономической теории, долго трактовалось с той беспечностью, с какой судят о чем-то интуитивно очевидном. Постепенно сложилась тщательно разработанная и сложная концепция совершенной конкуренции, и только после Первой мировой войны она была принята в общей теоретической литературе.

В течение длительного времени понятие “конкуренция” обозначало только независимое соперничество двух и более лиц (конкурентов), заинтересованных в достижении одной цели - получении максимальной прибыли.

Проблеме конкурентного соперничества на рынке уделено внимание в работах классиков политэкономии: А. Смита, Д. Рикардо, А. Маршалла, Э. Чемберлина, Дж. Робинсона, Дж. Милля, Дж. Кларка. Вопросы конкуренции изложены в работах отечественных ученых Г.Л. Азоева, Б.Ф. Андреева, Ю.Б. Рубина, С.Г. Светунькова, А.А. Литвинова, Б.Е. Ланина, А.Ю. Юданова, В.Д. Шкардуна, В. Радаева и др., а также зарубежных авторов А. Чендлера, В. Лоренса, В. Свэна, П. Самуэльсона, М. Портера, У. Джевонсона, Ф. Эджуорта, А. Курно и др. Отдельным вопросам исследования банковской конкуренции посвящены работы Ю.И. Коробова, И.К. Ковтанадзе, В.В. Попкова, А.М. Тавасиева и др.

Когда Адам Смит (1723-1790) хотел объяснить, почему сокращение предложения приво-

* Ермолаев Константин Николаевич, кандидат экономических наук, доцент; Карчагин Станислав Петрович, магистрант. - Самарский государственный экономический университет. E-mail: s.karchagin@gmail.com.

дит к росту цен, он ссылался на конкуренцию, которая “сейчас же начнется” среди покупателей; когда предложение слишком велико, цена будет падать тем ниже, чем больше конкуренция между продавцами, “или смотря по тому, насколько важным окажется для них быстрее сбыть этот товар”¹. Следует отметить, что здесь (и обычно) слово “конкуренция” употреблялось в смысле соперничества в гонке - в гонке с целью получения дефицитных товаров или в гонке с целью быстрого сбыта излишков товаров. Конкуренция - это процесс реакции на новую силу и способ достижения нового равновесия.

Смит заметил, что чем многочисленнее экономические соперники, тем скорее между ними возникает борьба за преимущества с помощью наращивания или сбивания цен:

“Ремесла, в которых занято очень немного людей, наиболее легко достигают таких соглашений...”

Если капитал разделен между двумя бакалейщиками, то взаимная конкуренция будет вынуждать их обоим продавать свои товары дешевле, чем если бы товар находился в одних руках. Если же весь капитал оказался бы распределенным среди двадцати торговцев, то их конкуренция была бы намного сильнее, а возможность сговора между ними в целях повышения цен намного меньше”².

В итоге Смит определяет пять условий конкуренции.

1. Конкуренты должны действовать независимо, а не в сговоре.

2. Число конкурентов, потенциальных или уже имеющих, должно быть достаточным, чтобы исключить экстраординарные доходы.

3. Экономические единицы должны обладать приемлемым знанием о рыночных возможностях.

4. Должна быть свобода (от социальных ограничений) действовать в соответствии с этим знанием.

5. Нужно достаточно времени, чтобы направление и объем потока ресурсов стали отвечать желанию владельцев.

Представляют интерес рассуждения основоположника неоклассического направления Альфреда Маршалла (1842-1924), связанные с понятием “конкуренция”³. Он писал, что “строгое значение понятия “конкуренция”, очевидно, заключается в том, что один человек состязается с другим, особенно при продаже или при

покупке чего-либо”⁴. Условием эффективной конкуренции является свобода частной собственности, свобода предпринимательства. Он делает вывод: “Термин “конкуренция” не вполне пригоден для характеристики специфических черт индустриальной жизни современной эпохи. Нам необходим термин, который не связан с нравственными свойствами, будь то добрыми или дурными, а отражает тот бесспорный факт, что для торговли и промышленности нашего времени характерны большая самостоятельность, большая предусмотрительность, более трезвый и свободный выбор решений. Не существует единого термина, строго соответствующего данной цели, но выражение свобода производства и предпринимательства, или, короче, экономическая свобода указывает правильное направление, и его можно употреблять за неимением лучшего. Разумеется, этот трезвый и свободный выбор заключает в себе возможность некоторого ограничения индивидуальной свободы, когда сотрудничество или объединение сулят наилучший путь достижения цели”⁵.

В 1933 г. вышли “Теория монополистической конкуренции” Э. Чемберлина⁶ (1899-1967) и “Экономическая теория несовершенной конкуренции” Дж. Робинсон⁷ (1903-1983), в которых исследуется механизм монополистического ценообразования. Робинсон в своем труде делала акцент на монополии (или олигополии) предприятия (фирмы), а Чемберлин главное внимание уделял монополии продукта (товара). Они доказывали, что на рынке практически не бывает чистой монополии, т.е. ситуации, когда на рынке один продавец, нет заменителей товаров, существуют барьеры для входа конкурентов на рынок, спрос абсолютно не эластичен. Чемберлин утверждал, что типичным для рынка тех лет являлось сочетание конкуренции и монополии. Он ввел понятие “монополистической конкуренции”. Это понятие, пояснял он, “вызов традиционной точке зрения экономической науки, согласно которой конкуренция и монополия - альтернативные понятия и отдельные цены следует объяснять либо в категориях конкуренции, либо в категориях монополии. Мы, напротив, считаем, что большинство экономических ситуаций представляет собой составные явления (composites), включающие и конкуренцию, и монополию”⁸. Чемберлин делал акцент на неценовой конкуренции, хотя и не отвергал ценовой конкуренции.

Рождение нового направления в западной экономической мысли связано с именем Джона Мэйнарда Кейнса (1883-1946). В его книге “Общая теория занятости, процента и денег” (1936) в центре исследования стоят проблемы макроанализа⁹. Кейнс сделал вывод, что механизм рынка и свободного предпринимательства не может обеспечить быстрый рост национального дохода. Он обосновывал положение об относительной нестабильности современной экономики, утверждал, что надо пересмотреть позицию, согласно которой рынок рассматривался как идеальный саморегулирующийся механизм. По его мнению, обеспечение эффективного развития экономики возможно только с помощью государства через кредитно-денежную и бюджетную политику. В его теории значительное место занимал вопрос соотношения инвестиций и сбережений с эффективным спросом. Государственная политика, считал он, должна поощрять частные инвестиции и рост потребительских расходов в целях стимулирования роста национального дохода. В работе “Общая теория занятости, процента и денег” Кейнс писал: “Государство должно будет оказывать свое руководящее влияние на склонность к потреблению частично путем соответствующей системы налогов, частично фиксированием нормы процента и, возможно, другими способами. Более того, представляется маловероятным, чтобы влияние банковской политики на норму процента было само по себе достаточным для обеспечения оптимального размера инвестиций”¹⁰. Дж.М. Кейнс, рассматривая во многих своих работах проблему регулирования банковской деятельности, отмечал, что “даже при самом искусном денежном контроле можно оказаться в весьма затруднительном положении перед лицом такого бума, какой был в 1929 г. в Америке, не располагая другими средствами, кроме тех, которые имела в то время Федеральная резервная система; возможно, что никакие альтернативные решения в пределах ее полномочий не оказали бы существенного влияния на результат”, кроме как помощь государства. Он делает категоричный вывод: “...хотя расширение функций правительства в связи с задачей координации склонности к потреблению и побуждения инвестировать показалась бы публицисту XIX в. или современному американскому финансисту ужасающим покушением на основы индивидуализма, я, наоборот, защищаю его как единствен-

ное практически возможное средство избежать полного разрушения существующих экономических форм и как условие для успешного функционирования личной инициативы”¹¹.

Конкуренция на финансовом рынке является одной из разновидностей рыночной конкуренции. При этом конкуренция в банковской системе намного сложнее, чем в любом другом секторе экономики. Ее специфика определяется многими моментами. Рассмотрим некоторые из них подробнее.

Область конкуренции, т.е. сфера финансовых услуг, виды продукции (услуг) и рынки, на которых осуществляется независимое соперничество конкурентов.

Предмет конкуренции - услуга, посредством которой финансовые организации стремятся завоевать признание и денежные ресурсы клиентов. В широком смысле - это удовлетворение потребности. Узкое понимание предмета конкуренции ведет к выявлению конкурентов, оказывающих услуги-аналоги, либо услуги-заменители.

Объект конкуренции на финансовом рынке - это клиент, т.е. юридическое или физическое лицо, пользующееся определенным набором финансовых услуг. В данном качестве он имеет возможность выбора.

Субъект конкуренции - это конкурент, т.е. финансовая и иная организация, предоставляющая на рынок продукцию и услуги, расцениваемые потребителем как заменители продукции/услуг-оригинов.

В зависимости от содержания изложенных понятий конкуренция на финансовом рынке может приобретать черты банковской, при которой проблема конкурентной борьбы рассматривается относительно банков - финансовых организаций, оказывающих услуги банковского характера.

Если следовать буквальному значению термина “банковская конкуренция”, то в рамках данного понятия следовало бы рассматривать отношения, складывающиеся исключительно между банками. Однако это было бы неправильно: каждый отдельно взятый коммерческий банк имеет дело с весьма неоднородной массой конкурирующих с ним продавцов банковских услуг, одной из групп которых являются коммерческие банки¹².

Согласно мнению Г.Г. Коробовой, субъектами банковской конкуренции являются не толь-

ко сами банки, но и все другие финансовые и нефинансовые учреждения - участники банковского рынка¹³. Исходя из сказанного, банковскую конкуренцию Г.Г. Коробова определяет как совершающийся в динамике процесс соперничества субъектов банковского рынка, в ходе которого они стремятся обеспечить себе прочное положение на этом рынке¹⁴.

А.М. Тавасиев, рассматривая конкуренцию в банковском секторе России, отмечает: "Конкуренция - это практические (конкретные) действия хозяйствующих субъектов, которые от них "ожидает" более чем "жесткий" контролер - закон стоимости, проявляющий себя в виде средних рыночных цен". Определяя понятие "конкуренция", автор затрагивает критерий эффективности экономической деятельности, который тесным образом связан с конкурентной борьбой каждой финансовой организации. Мнение А.М. Тавасиева заключается в том, что с экономической точки зрения конкуренция представляет собой способ отбора наиболее эффективных вариантов организации труда и производства в широком смысле слова, т.е. лучших вариантов решения технико-технологических, организационных и собственно экономических проблем, которые стоят перед каждой организацией. При этом критерием эффективности в конечном счете выступает прибыльность дела¹⁵.

Федеральный закон от 02.02.2006 ¹ 19-ФЗ "О защите конкуренции на рынке финансовых услуг" определяет конкуренцию на рынке финансовых услуг как состязательность между финансовыми организациями, при которой их самостоятельные действия эффективно ограничивают возможность каждой из них односторонне воздействовать на общие условия предоставления финансовых услуг на рынке финансовых услуг. Также приводится трактовка недобросовестной конкуренции на рынке финансовых услуг как действия финансовых организаций, направленные на приобретение преимуществ при осуществлении предпринимательской деятельности, противоречащие законодательству Российской Федерации и обычаям делового оборота и причинившие или могущие причинить убытки другим финансовым организациям - конкурентам на рынке финансовых услуг либо нанести ущерб их деловой репутации.

Конкуренция - одна из важнейших предпосылок социально-экономического развития со-

временного общества. Сложный и многофакторный процесс совершенствования конкурентных отношений между участниками рынка обусловлен макро- и микроэкономическими условиями их хозяйствования и связан с решением постоянно возникающих экономических проблем. Стремление выиграть конкурентную борьбу заставляет рыночных контрагентов находить все новые возможности повышения эффективности использования экономических, трудовых, производственных, информационных ресурсов, определяющих их конкурентные преимущества¹⁶. Успех при решении данных задач, оптимальный выбор и реализация путей, ведущих к укреплению рыночных позиций, формируют конкурентоспособность хозяйствующих субъектов. Являясь основным показателем эффективности их деятельности, конкурентоспособность служит отражением уровня развития отрасли, региона и всей страны.

¹ *Смит А.* Исследование о природе и причинах богатства народов. М., 1993. С. 175-176.

² Там же. С. 252, 503.

³ *Маршалл А.* Принципы экономической науки : в 3 т. : пер. с англ. М., 1993. Т. 1. С. 60-65.

⁴ Там же. С. 60.

⁵ Там же. С. 64-65.

⁶ *Чемберлин Э.* Теория монополистической конкуренции. Реориентация теории стоимости. М., 1996.

⁷ *Робинсон Дж.* Экономическая теория несовершенной конкуренции : пер. с англ. М., 1986.

⁸ *Чемберлин Э.* Теория монополистической конкуренции. М., 1998. С. 256.

⁹ *Кейнс Дж.М.* Избранные произведения. М., 1993. Общая теория занятости, процента и денег. С. 224-518.

¹⁰ Там же. С. 514.

¹¹ Там же. С. 516.

¹² *Савинова В.А., Леонтьев А.Б.* Конкурентная среда в банковской системе РФ // Вестн. Самар. гос. экон. ун-та. Самара, 2011. □ 10 (84).

¹³ Банковское дело : учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. М., 2003. С. 76.

¹⁴ Там же. С. 77.

¹⁵ *Тавасиев А.М., Ребельский Н.М.* Конкуренция в банковском секторе России : учеб. пособие для вузов / под ред. А.М. Тавасиева. М., 2001. С. 52.

¹⁶ *Сураева М.О.* Концептуальные основы формирования инновационного потенциала в системе народно-хозяйственного комплекса // Экон. науки. 2011. □ 3 (76). С. 125-130.

Поступила в редакцию 26.02.2013 г.