

ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОНКУРЕНЦИИ НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ

© 2015 В.И. Влезкова, В.А. Носков*

Ключевые слова: рынок, конкуренция, развитая (зрелая) конкуренция, развивающаяся (незрелая) конкуренция, несовершенная конкуренция, проконкуренция, реальная конкуренция, рынок банковских услуг, банковская конкуренция, виды и формы банковской конкуренции.

Обобщены представления о природе и особенностях конкуренции в современной экономике. Приведена уточненная классификация видов и форм банковской конкуренции, в основу ее концепции положен исторический подход.

В условиях рыночной экономики необходимым условием модернизации банковского сектора является развитие конкурентных отношений, без которых он не сможет реализовать свои возможности. Развитие рынка банковских услуг во многом определяется состоянием на нем конкуренции.

Среди научных исследований, затрагивающих проблемы конкуренции, имеется целый ряд серьезных научных трудов, авторами которых являются А.В. Верников, Т.С. Самарина, В.А. Гордеев, Е.Е. Николаева, М.В. Петрищев, М.А. Петров, А.Ю. Роднина. Вопросы конкуренции на товарных рынках отражены в работах отечественных ученых: Г.Л. Азоева, А.А. Воронова, Г.К. Трофимовой, С.Г. Светунькова, А.А. Литвинова, А.Ю. Юданова и др.; а также зарубежных: А. Чендлера, В. Лоренса, В. Свэна, П. Самуэльсона и др. Отдельным вопросам исследования банковской конкуренции посвящены работы Ю.И. Коробова, И.К. Ковзанадзе, В.В. Попкова, Г.И. Мишина, Г.А. Тосуяна, Г.О. Самойлова.

По большому счету, можно говорить о выделении проблемы банковской конкуренции в самостоятельное направление в экономической науке. Однако, несмотря на то, что проблемы конкуренции в целом разработаны в экономической литературе достаточно широко, конкуренция в банковской сфере изучена и описана менее подробно, чем конкуренция на традиционных рынках товаров и услуг. В настоящее время в отечественной литературе отсутствуют работы, в которых содержался бы комплексный анализ пробле-

мы банковской конкуренции в России в последние годы.

Цель данной статьи - обобщение и развитие научных представлений о природе и формах современной рыночной конкуренции, в особенности банковской.

Сегодня не существует общепринятого определения понятия "конкуренция". Выделяют три основных подхода к определению конкуренции, существующих сегодня: 1) конкуренция определяется как состязательность на рынке; 2) конкуренция рассматривается как элемент рыночного механизма, который позволяет уравновесить спрос и предложение; 3) конкуренция определяется как критерий, по которому, в свою очередь, определяется тип отраслевого рынка¹. Большинство авторов отмечают, что все определения понятия "конкуренция" имеют два общих свойства: во-первых, конкуренция предусматривает множественность продавцов и покупателей на рынке; во-вторых, конкуренция означает некое соперничество, состязательность между субъектами рынка, как правило, между продавцами). Исследователи определяют конкуренцию как экономически обусловленные отношения производителей и, как следствие, продавцов, осуществляемые в форме соотношения и корректировки используемых названными субъектами деловых (рыночных) стратегий для достижения поставленных целей². В ряде исследований банковская конкуренция определяется как процесс развития конкурентной среды финансовых институтов на основе расширения и захвата ограниченных финансовых ресурсов, клиентов, инно-

* Влезкова Виктория Игоревна, ассистент; Носков Владимир Анатольевич, доктор экономических наук, профессор. - Самарский государственный экономический университет. E-mail: vlezkova@yandex.ru.

вационных банковских технологий, качественных бизнес-процессов с целью завоевания высокой доли присутствия банка на рынке финансово-банковских услуг³. Конкурентоспособность банка в условиях межбанковской конкуренции - происходящий динамический процесс соперничества коммерческих финансовых институтов и банков, в результате которого все составляющие пытаются обеспечить прочные результаты в условиях рынка кредитования и оказания финансовых услуг. Другие авторы определяют межбанковскую конкуренцию как динамичный процесс взаимодействия (соперничества и сотрудничества) коммерческих банков в ходе достижения корпоративных целей, связанных с расширением рынка сбыта банковских услуг в рамках определенных территориальных границ или глобальной экономической системы⁴. Также авторы трактуют понятие конкуренции в банковском секторе как более емкое, чем понятие “межбанковская конкуренция”, т.е., помимо межбанковской, сюда включают конкуренцию между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, а также конкуренцию небанковских кредитно-финансовых организаций между собой⁵.

В процессе проведенного анализа понятия “конкуренция” мы пришли к выводу, что наиболее точным и конкретизированным является следующее определение: “Конкурен-

ция в банковском секторе экономики - это процесс соперничества институтов банковского рынка, одновременно заинтересованных в достижении одной и той же цели, в современных условиях совершающийся под влиянием регулирующего воздействия центрального банка”.

Отдельного внимания заслуживает вопрос классификации форм и видов конкуренции. В современной науке выделяют различные виды конкуренции⁶. Немало работ отечественных и зарубежных авторов посвящено этому вопросу.

Само становление, развитие и зрелость рыночной конкуренции можно представить в виде схемы, приведенной нами на рис. 1.

По мере развития разделения труда происходит становление рыночной конкуренции - пока еще проконкуренции - развивающейся (незрелой) конкуренции с ее феодальными ограничениями. Формируется внутрирыночная и межрыночная конкуренция, которая связана с перемещением ресурсов товаропроизводителей в наиболее выгодные предприятия, определяемые превышением спроса над предложением. И с того времени, когда появляется отношение “наемный труд и капитал”, развивается новый вид рыночной конкуренции - межотраслевая конкуренция. Она связана не с формированием рыночной цены товара, а с переливом капиталов, вызванным

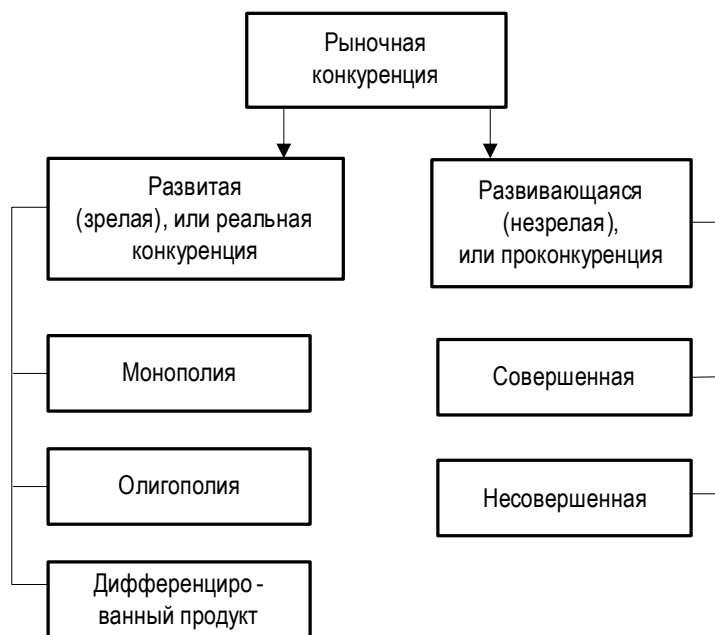


Рис. 1. Структура рыночной конкуренции

различным строением капиталов и необходимостью обеспечить равную прибыль на равный капитал.

Таким образом, важный шаг к своему дальнейшему развитию рыночная конкуренция совершила с превращением рабочей силы в товар, с развитием рынка труда, со снятием ограничений на предпринимательство. Другой шаг был сделан при переходе к организованному рынку в форме его институтов - бирж (товарных, фондовых, валютных) и банков с полной информацией о том, где, что, сколько и почему предлагается и спрашивается товаров.

В итоге можно сформулировать два условия совершенства рыночной конкуренции по однородному товару: 1) она свободная; 2) субъекты рынка обеспечены полной информацией о состоянии элементов рынка данного товара. Такая совершенная, или свободная, конкуренция существовала и существует, по нашему мнению, прежде всего, как некая абстрактная модель или, в историческом аспекте, как кратковременный этап развития рыночных отношений в условиях формирующегося "рыночного" капитализма. Поэтому употребление понятия "несовершенная конкуренция", под которым большинством авторов фактически понимаются монополия, олигополия и "монополистическая" конкуренция, фактически допускает толкование ее как свободной, что уже является ошибкой. Эта ошибка не исчезает, если, как предлагает П. Самуэльсон, вместо термина "несовершенная конкуренция" в значении так или иначе монополистическая, употреблять термин "менее, чем совершенная"⁷. Как видно из этого замечания П. Самуэльсона, название теории "несовершенной конкуренции" возникло скорее всего не как определение конкуренции при монополизации рынка, а как простое ее противопоставление теории "совершенной конкуренции" по принципу "была совершенная, теперь не совсем совершенная", т.е. "несовершенная". Но если найти, в чем именно она "менее совершенная", то будет видно, что произошло с совершенной (свободной) рыночной конкуренцией с переходом к монополизации рынка, т.е. будет показана модификация механизма реальной рыночной конкуренции.

Название "несовершенная конкуренция" соответствует поэтому неразвитому или сла-

боразвитому рынку, т. е. несовершенная конкуренция - это слаборазвитая⁸, незрелая конкуренция, один из видов проконкуренции, т.е. еще только формирующейся конкуренции.

Современный монополизированный рынок, напротив, есть зрелый, развитый рынок, и потому ему соответствует реальная рыночная конкуренция, или, иначе говоря, развитая (зрелая) конкуренция.

Иной подход к смыслу несовершенства конкуренции показывает утверждение, что "экономисты-теоретики все больше склоняются к точке зрения, что основополагающей должна явиться модель несовершенной конкуренции"⁹. Однако понимая, что совершенство есть зрелость, можно понять современное развитое (зрелое) состояние рыночной конкуренции, определяемое как реальная конкуренция, соединяющая элементы конкуренции и монополии.

В теории рыночной конкуренции "модель совершенной конкуренции служит основанием для построения более сложных моделей поведения рыночных субъектов и рынка в целом"¹⁰. И хотя здесь использован язык неоклассики и ее "совершенной конкуренции", общий смысл приведенного утверждения верен для методологии теоретического исследования природы и эволюции рыночной конкуренции. Это и подтверждает Дж. Стиглер: "В настоящее время концепция совершенной конкуренции используется экономистами в теоретической работе шире, чем когда-либо в прошлом"¹¹. По нашему мнению, теоретическое исследование может и должно быть направлено на обнаружение природы зрелой рыночной, реальной конкуренции.

П. Самуэльсон отрицает теорию "совершенной конкуренции", не признает, что "теория совершенной конкуренции достаточно хороша для отражения реальной картины мира"⁷. С ним можно согласиться: 1) он имел в виду неоклассическую теорию; 2) эта теория - предпосылка знания современной "реальной картины мира" конкуренции и монополии. Без нее нельзя теоретически осмыслить, что представляет собой олигополия, монополистическая конкуренция, чистая монополия.

Э. Чемберлин также обосновывает, что "отправной точкой исследования нам служит

“чистая” конкуренция... Это менее широкое и гораздо более простое понятие, чем “совершенная” конкуренция... Совершенная конкуренция есть нечто отличное от чистой, понимаемой в смысле свободы конкуренции от элементов монополии”¹².

По нашему мнению, логика познания зрелой реальной современной конкуренции идет по схеме “монополия - олигополия - монополистическая конкуренция”, а не как обычно, когда монополистическая конкуренция в этой схеме стоит впереди. Именно появление и господство в экономике монополий и финансовой олигархии определяют характер современного рынка и реальной рыночной конкуренции.

Логика теоретического исследования, соответствующая эволюции рыночной конкуренции (возникновение, становление, зрелость), отражается, как нам представляется, в разделении и определении трех родов рыночной конкуренции: внутрирыночной, межрыночной и межотраслевой.

Название “внутриотраслевая” конкуренция, по нашему мнению, является в настоящее время некорректным, поскольку рынок сильно диверсифицирован. Переход ресурсов товаропроизводителей на “выгодные” рынки (с применением ресурсов в “новых” сферах производства) порождает межрыночную конкуренцию. Что же касается межотраслевой конкуренции, то она сохраняет свой известный в науке смысл, ибо строение капитала и его оборот, а соответственно, норма прибыли различаются именно по отраслям.

Данная теоретическая концепция положена в основу уточненной нами классификации видов и форм банковской конкуренции (рис. 2).

Как видно из схемы, нами было выбрано три классификационных признака конкуренции: отраслевая принадлежность, методы конкуренции и степень монополизации. Соответственно, по отраслевому признаку конкуренция делится на внутриотраслевую и межотраслевую; по методам конкуренции - на ценовую и неценовую; по степени монополизации - на зрелую, или реальную, конкуренцию и на так называемую “проконкуренцию” (трактовка данного понятия была приведена выше).

Сегодня среди наиболее существенных особенностей межбанковской конкуренции можно выделить такие, как: 1) ограниченность сферы конкуренции, обусловленная жесткими рамками государственного регулирования банковской деятельности; 2) отсутствие полноценных субститутов (заменителей) банковских услуг, прежде всего, с точки зрения принимаемых потребителями услуг рисков; 3) взаимная зависимость банков и их клиентов в силу привлечения банками денежных средств населения и организаций. Отдельно хотелось бы отметить влияние государства на процесс установления и функционирования банковской системы России. Банки являются наиболее последовательными носителями рыночной идеологии, выступая одновременно инфраструктурным элементом экономической политики государства. По нашему мнению, отношение государства к конкуренции гораздо сложнее. В одних случаях, когда государство усиливает свое вмешательство, к примеру, с целью недопущения локального или системного кризиса, это содействует поддержанию финансовой стабильности и сохранению конкурентной среды в банковском секторе. В других случаях государственное регулирование может быть направлено на создание преференций для отдельной группы банков, что приводит к усилению недобросовестной конкуренции и к снижению эффективности финансового посредничества¹³. В силу этого и государственная стратегия развития конкуренции в банковском секторе должна носить, с одной стороны, стимулирующий характер, усиливая те позитивные эффекты, которые присущи конкуренции, а с другой - сдерживающий характер, предотвращая возможность системного кризиса. И здесь очень важно найти правильную меру сочетания этих двух сторон, что является весьма сложной задачей.

На наш взгляд, исходя из теоретической концепции реальной (зрелой) конкуренции в России необходимо формирование такой модели банковского сектора, в которой механизм конкуренции гармонично сочетался бы с механизмом государственного регулирования. Это отвечало бы не только интересам хозяйствующих субъектов, но и стратегическим интересам государства.

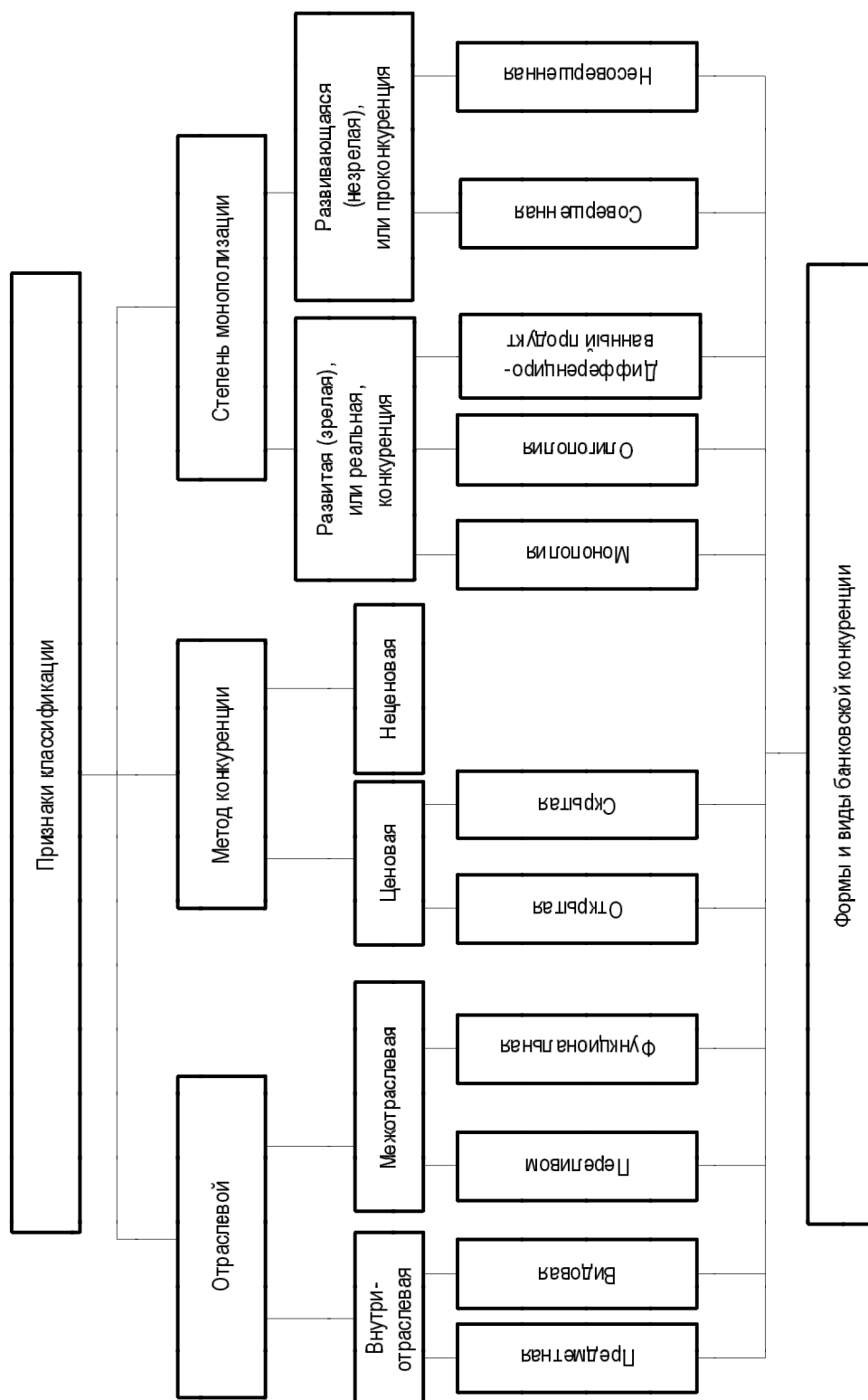


Рис. 2. Формы и виды рыночной банковской конкуренции

¹ *Сергеева Т.В.* Банковская конкуренция в России : автореф. дис. ... канд. экон. наук. СПб., 2003. 23 с.

² *Солохина Е.Б.* Тенденции и методы развития конкурентной среды на рынке банковских услуг : автореф. дис. ... канд. экон. наук. Хабаровск, 2010. 24 с.

³ *Шапошников А.М.* Межбанковская конкуренция и оценка конкурентоспособности коммерческих банков : автореф. дис. ... канд. экон. наук. Краснодар, 2014. 24 с.

⁴ *Антонов И.Ю.* Развитие конкурентных отношений в условиях консолидации банковской системы РФ : автореф. дис. ... канд. экон. наук. М., 2008. 24 с.

⁵ *Петров М.А.* Стратегия развития конкуренции в банковском секторе экономики : автореф. дис. ... д-ра экон. наук. Саратов, 2006. 36 с.

⁶ *Петрищев М.В.* Историко-генетический подход в теории рыночной конкуренции // Вестник ЯрГУ. Серия "Гуманитарные науки". 2012. № 4/1 (22/1). С. 175-179.

⁷ *Самуэльсон П.Э.* Монополистическая конкуренция - революция в теории // Вехи экономической мысли. СПб.: Экономическая школа, 1999. Т. 2. Теория фирмы. С. 360.

⁸ *Малахов С.* Трансакционные издержки, экономический рост и предложение труда // Вопросы экономики. 2003. № 9. С. 53.

⁹ *Робертсон Д.* Рынки совершенной и несовершенной конкуренции // Экономическая теория : пер. с англ. М. : Инфра-М, 2004. С. 653.

¹⁰ *Рудакова И.* Основное течение экономической теории: потенциал и научная критика // Вопросы экономики. 2005. № 9. С. 30.

¹¹ *Стиглер Дж.Д.* Совершенная конкуренция: исторический ракурс // Вехи экономической мысли. СПб.: Экономическая школа, 1995. Т. 2. Теория фирмы. С. 328.

¹² *Чемберлин Э.Х.* Теория монополистической конкуренции (реориентация теории стоимости). М. : Экономика, 1996. С. 33.

¹³ *Орлова Е.К.* Роль государства в условиях глобализации // Успехи современного естествознания. 2012. № 4. С. 83-85.

Поступила в редакцию 21.05.2015 г.