

ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РЕФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ

Волобуева Д.С.,
канд. экон. наук,
ст. преподаватель кафедры финансов
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и
государственной службы
при Главе Донецкой Народной Республики»,
г. Донецк, Донецкая Народная Республика;
Истомина О.И.,
ассистент кафедры финансов
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и
государственной службы
при Главе Донецкой Народной Республики»,
г. Донецк, Донецкая Народная Республика

В статье рассматриваются основные проблемы и приоритетные направления реформирования финансово-кредитной системы в Донецкой Народной Республике. Приводятся рекомендации и основные принципиальные моменты, на которых должны основываться пути реформирования банковского сектора.

***Ключевые слова:** банковская система, центральный банк, регулирование инвестиционной деятельности, инвестиционный процесс, управление, экономика, монопольное положение*

MAIN PROBLEMS AND DIRECTIONS OF REFORMING THE FINANCIAL AND CREDIT SYSTEM OF THE DONETSK PEOPLE'S REPUBLIC

Volobueva D.S.,
Candidate of Economic Sciences,
SEE HPE «Donetsk Academy of Management and
Public Administration under the Head of Donetsk
People's Republic»,
Donetsk, Donetsk People's Republic;

**Istomina O.I.,
Assistant of the Department of Finance
SEE HPE «Donetsk Academy of Management and
Public Administration under the Head of Donetsk
People's Republic»,
Donetsk, Donetsk People's Republic**

The article discusses the issues of the main problems and priority directions of reforming the financial and credit system in the Donetsk People's Republic in the Donetsk People's Republic are considered. Key issues are highlighted. Recommendations and main fundamental points are given on which the ways of reforming the banking sector should be based.

Keywords: *banking system, central bank, regulation of investment activities, investment process, management, economics, monopoly position*

Постановка задачи. Банковская система как один из основных компонентов финансово-кредитной системы должна иметь несколько иерархически и структурно упорядоченных банков, которые бы предоставляли различные услуги, чтобы иметь возможность эффективно выполнять свои функции [1; 2]. Это характерно не только для непризнанных стран, но и для частично признанных государственных образований, таких как Приднестровская Республика Молдова, Абхазия, Республика Косово, Донецкая Народная Республика и другие. Во всех этих странах банковские системы организованы по двухуровневому принципу, и центральный банк нацелен, в первую очередь, на выполнение регулирующих функций, а не на предоставление расчётно-денежных услуг.

В сложных экономических условиях особое место занимает мобилизация свободных денежных ресурсов, вложение капитала в экономику и обеспечение расчётов в условиях нехватки денег как между экономическими единицами внутри страны, так и в рамках международных расчётов. Таким образом, развитие финансовой системы Донецкой Народной Республики (ДНР) будет зависеть от полноценного функционирования банковского сектора, который будет обеспечивать финансирование развивающихся секторов экономики. Опыт непризнанных республик в построении и функционировании банковской системы может быть использован ДНР, что и определяет актуальность данного исследования [3, с. 196].

Анализ последних исследований и публикаций. Вопросы функционирования и роль финансово-кредитной системы государства является предметом исследования многих отечественных и зарубежных учёных, а именно: Тимчишина М.В., Волощенко Л.М., Кузьмина Т.С., Филиппова Ю.А., Иванцова Е.А., Лепы Р.Н., Половяна А.В. и других.

Несмотря на значительное количество научных исследований, касающихся вопросов усовершенствования финансово-кредитной системы, многие актуальные проблемы остаются нерешёнными до конца. Дальнейшего исследования требует комплекс вопросов, связанных с определением концептуальных основ, направления и практических инструментов реформирования финансово-кредитной системы ДНР в условиях социально-экономической и политической нестабильности.

Актуальность. Экономика ДНР в настоящее время развивается. Её потенциал, основанный на опыте функционирования экономики до 2014 года, показывает, что можно добиться стабильного экономического роста на базе существующей отрасли и оставшихся производственных мощностей. Это требует создания эффективного финансово-кредитного механизма функционирования экономики, без которого не могут быть достигнуты эффективные экономические результаты в современной системе рыночной экономики. Банковская система Донецкой Народной Республики в настоящее время находится на начальном уровне развития из-за отсутствия коммерческих банков, поэтому изучение перспектив её дальнейшего развития представляется актуальным, так как во многом определяет будущее Республики [4].

Цель статьи – определение проблем и теоретическое обоснование основных направлений реформирования финансово-кредитной системы Донецкой Народной Республики.

Изложение основного материала исследования. Кредиты считаются одним из наиболее эффективных способов удовлетворения текущих и стратегических потребностей компаний в финансировании. Кредитный механизм как часть финансово-экономической системы существует практически во всех развитых или развивающихся странах, в том числе во многих непризнанных государствах, в том числе на постсоветском пространстве (рис. 1).



Рис. 1. Финансово-кредитный механизм

В современных условиях развитие предпринимательства играет важную роль, поэтому необходимо создать условия для банковского обеспечения данной деятельности. Для развития частного предпринимательства в развивающейся (или восстанавливающейся, как в ДНР) экономике требуются значительные финансовые вложения. Через банк можно привлечь иностранные инвестиции. Чтобы такой механизм работал в ДНР, необходимо создать полноценную банковскую систему, которая бы предоставляла кредитные услуги юридическим и физическим лицам. Следует отметить, что для Донецкой Народной Республики организация и развитие банковской деятельности имеют первостепенное значение, так как развитие и адаптация банковской системы FRED к современным вызовам создаёт множество проблем. Выявление основных проблем в банковской системе поможет определить основные направления, которые будут способствовать притоку капитала в экономику ДНР, расширению процессов воспроизводства товаров и услуг и её экономическому росту в масштабах государства [4].

Банковская система функционирует на основе соответствующих законов и нормативных актов, составляющих её инфраструктуру, которая определяет и регулирует её элементы. В целом структура банковской системы отражает наиболее важные и фундаментальные направления развития общества. В ДНР

банковский сектор регулируется положением «О Центральном Республиканском Банке» [5].

В ДНР Совет Министров ДНР учредил Центральный Республиканский Банк (ЦРБ) 7 октября 2014 года в соответствии с постановлением о Министерстве финансов ДНР, которым предусмотрено создание «Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики». ЦРБ ДНР – главный банк Республики. Изначально банк обслуживал только государство и юридических лиц. С 12 марта 2015 года в банке открыты счета для физических лиц [5].

Распределённая (централизованная) банковская система существует в условиях командно-управляемой экономики и характеризуется государственной банковской монополией, которая теперь присуща ДНР [6, с. 309-319]. Банковская система является одноуровневой из-за отсутствия коммерческих банков и представлена единым Республиканским Центральным Банком.

ЦРБ контролирует обработку экспортных и импортных операций, обслуживает более тысячи компаний-импортёров и около 500 экспортёров. Банк предоставляет более 4000 услуг в месяц по переводу денежных средств на импорт и более 2000 услуг на экспорт. Общий объём экспортно-импортных операций составляет более 6 миллиардов рублей, или 90 миллионов долларов в месяц. За 2014-2020 годы количество отделений банка увеличилось в пять раз, подписано множество соглашений со странами-партнёрами [5].

Что касается концентрации или разделения кредитных и страховых операций, то банковская система ДНР не полностью соответствует характеристикам рыночной банковской системы. В связи с отсутствием собственной валюты в ДНР в качестве расчётной единицы используется российский рубль, денежное обращение контролируется и координируется ЦРБ ДНР. Кредитные операции на территории ДНР пока не проводились (за исключением ломбардов). Однако в 2017 году Центральный Республиканский Банк региона инициировал краткосрочное кредитование населения. Внедрение кредитной системы в ДНР станет возможным только после стабилизации военной обстановки в стране. Как сообщили в пресс-службе Центральной районной больницы, сейчас они технически готовы к предоставлению кредитных услуг. С этой целью была создана финансовая компания

РОСТ, которая предоставляет кредиты, как физическим лицам, так и малому бизнесу [5]. Следует отметить, что существующая правовая база является неполной и требует дальнейшего развития, в частности, в сфере сотрудничества с разными странами, переводов, предоставления услуг для регулирования финансовых отношений.

Несмотря на небольшой прогресс, в банковской системе ДНР имеются серьёзные проблемы, заслуживающие особого внимания, а именно: монополия системы Центрального Банка в экономике ДНР стала причиной того, что банк самостоятельно определяет правила и стандарты предоставления банковских и финансовых услуг, расчётной деятельности, порядок валютного регулирования и контроля, а также формирует тарифную политику (рис. 2) [6, с. 310].

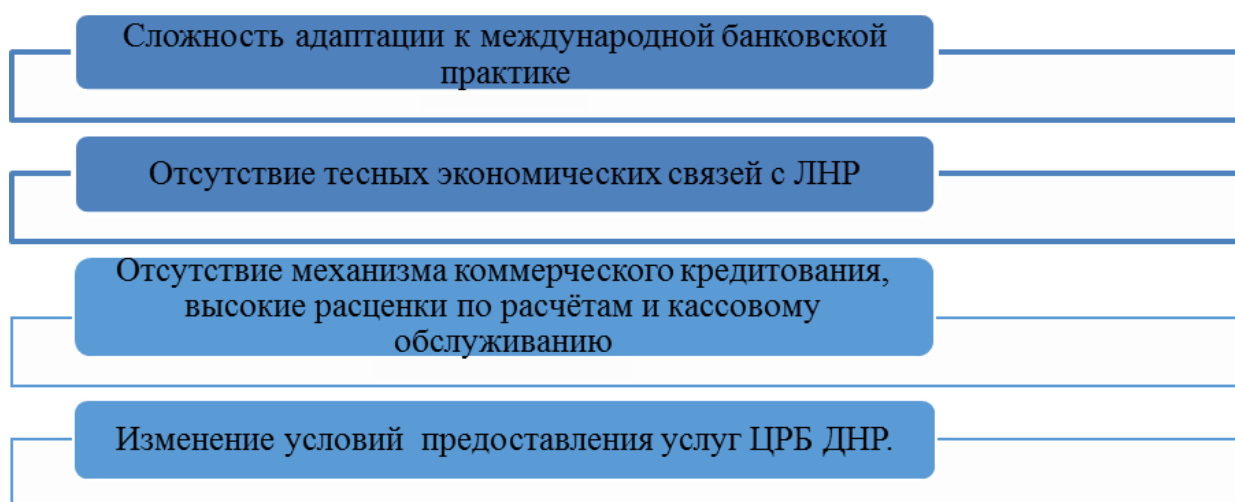


Рис. 2. Проблемные аспекты местных производителей из-за монополии ЦРБ

Поэтому для решения существующих проблем в банковской системе ДНР необходимо: ограничить монопольное влияние центральной районной больницы на государственном уровне, строго контролировать ведение коллективных переговоров в центральной районной больнице, реформировать эффективную и всеобъемлющую правовую базу для регулирования финансовых отношений. В Донецкой Народной Республике нет коммерческих банков, а банковская система несовершенна, поэтому и считается неэффективной. В качестве основы для реформирования финансово-кредитной системы ДНР мы предложили создать Департамент при ЦРБ ДНР, который будет предоставлять кредитно-депозитные, а также инвестиционные услуги физическим и юридическим лицам. Данный Департамент будет осуществлять

свою работу на основе деятельности коммерческих банков, компаний и организаций прямого обслуживания, а также за счёт клиентов. Департамент будет служить одним из важнейших звеньев финансово-кредитной системы, а также главным организатором инвестиций в необходимые отрасли экономики государства.

Это кредитная организация, которая имеет право привлекать средства от физических и юридических лиц, размещать их за свой счёт и на условиях возвратности, оплаты, срочности, осуществлять расчёт от имени клиентов. Таким образом, Департамент будет предоставлять клиентам комплексные услуги, но это будет относиться к специальным небанковским кредитным организациям, которые выполняют ограниченный спектр финансовых операций и услуг. В отличие от банка кредитные организации осуществляют только индивидуальную банковскую деятельность (рис. 3).



Рис. 3. Операции Департамента по предоставлению кредитно-депозитных услуг при ЦРБ

Департамент функционирует, прежде всего, как специфическая кредитная организация, которая, с одной стороны, привлекает временно свободные финансовые ресурсы; с другой стороны, удовлетворяет различные финансовые потребности компаний, организаций, населения и государства за счёт этих привлечённых средств.

Финансовой основой деятельности по накоплению и инвестированию кредитных ресурсов является движение денежных средств как объективный процесс, влияющий на формирование и использование заёмных средств. За счёт организации этого процесса обеспечивается прибыльное движение накопленных кредитных ресурсов.

По своему функциональному назначению Департамент существенно отличается от Центрального Банка (рис. 4).



Рис. 4. Функции Департамента КДУ (кредитно-депозитных услуг)

Рекомендуется, чтобы Центральный Республиканский Банк в Донецкой Народной Республике был основой для регулирования деятельности филиала КДУ, что, в свою очередь, означает изменение Закона ДНР «О Центральном Республиканском Банке» и, в частности, функциональной ответственности Центрального Республиканского Банка за регулирование деятельности других кредитных организаций и депозитных учреждений.

Банковский надзор – это система контроля и активных упорядоченных мер ЦРБ ДНР, направленных на обеспечение соблюдения финансовыми и кредитными учреждениями и другими лицами, в отношении которых ЦРБ осуществляет

надзорную деятельность, законодательства и установленных стандартов для обеспечения стабильности банковской системы и защиты интересов вкладчиков и кредиторов Банка:

- создание и контроль предоставляемых услуг;
- установление, регулирование тарифов на депозитные и кредитные услуги;
- грейдинг тарифов для клиентской базы (юридических и физических лиц);
- предоставление гарантий через сотрудничество со страховыми компаниями.

Поэтому для решения существующих проблем в банковской системе ДНР необходимо: на государственном уровне ограничить монопольную власть ЦРБ, строго контролировать тарифную деятельность, реформировать и адаптировать эффективную и всеобъемлющую нормативно-правовую базу для финансовых отношений.

Деятельность данного Департамента регулируется через механизм стимулирования инвестиционной активности населения.

Выводы по выполненному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Следует отметить, что, с одной стороны, монополия финансово-кредитной организации (банка) имеет исключительное право на осуществление определённых видов деятельности: денежно-кредитные вопросы, внешнеэкономическая деятельность, управление иностранными счетами и т. д. В таких случаях его монополия имеет много преимуществ, особенно для реализации денежно-кредитной политики, введения валютных ограничений центрального правительства в рамках общего стратегического развития. Централизация управления банковской системой в рамках финансового учреждения позволяет относительно легко управлять местным обменным курсом, оптимизировать затраты на его поддержание и обеспечивать синхронизацию основных целей банка и стратегических руководящих принципов макроэкономической политики. С другой стороны, монополия в банковской системе означает концентрацию всех или большей части её активов в финансово-кредитной организации. Такая ситуация приводит к следующим негативным последствиям: завышению процентных ставок по кредитам и комиссиям за

банковские услуги; отсутствию стимулов к повышению качества банковских услуг и уровню обслуживания клиентов; низким процентным ставкам по вкладам или отсутствию депозитно-сберегательной системы как таковой [7].

Исходя из этого, можно ожидать, что деятельность Центральной районной больницы будет включать реализацию государственных инициатив в сфере валютных отношений, большинство операций по снабжению населения и организаций, а также другие виды деятельности традиционных финансовых и кредитных организаций. На основе этого возникли базовые предложения, которые помогут банку эффективно и в полной мере выполнять все эти функции. Для повышения качества обслуживания клиентов в современном мире активно используются 150 систем удалённого обслуживания. ЦРБ предлагает ещё один шаг вперёд для обслуживания клиентов. Но в будущем понадобится не только мобильное приложение, но и полноценная система онлайн-банкинга, позволяющая всем жителям ДНР получать информацию о своём банковском счёте, совершать платежи и пользоваться другими услугами, не выходя из дома. Такая система должна позволить клиентам банка: осуществлять денежные переводы и проверять баланс своего счёта; обычные счета за электричество, телефон, кабельное телевидение, интернет; оплачивать покупки в интернет-магазинах ДНР и у подключённых к этой системе предпринимателей. Получать информацию и совершать сделки, связанные с внешнеэкономической деятельностью; управлять своей учётной записью с мобильных устройств; связываться с сотрудниками банка; получать банковские выписки и другую информацию. Для повышения эффективности банковской системы желательно активизировать сотрудничество с Центральным банком ЛНР. Это активизирует предпринимательскую деятельность, повысит интерес к внешней торговле и рентабельность отечественных производителей, что будет стимулировать экономический рост, улучшит бизнес-среду, увеличит налоговые поступления и снизит потребность во внешних инвестициях [7].

Для решения существующих проблем в банковской системе ДНР необходимо: ограничить монополию ЦРБ на государственном уровне, строго контролировать ставки в банке,

реформировать эффективную и всеобъемлющую правовую базу в ДНР для регулирования экономических отношений.

Список использованных источников

1. Смит В. Происхождение центральных банков / В. Смит. – М.: БАКОМ, 1996. – 122 с.
2. Freixas X. Microeconomics of banking. Second Edition / X. Freixas, J.C. Rochet. – Massachusetts: MIT Press, 1997. – 389 p.
3. Филиппова Ю.А. Опыт развития банковских систем непризнанных республик / Ю.А. Филиппова, Е.А. Иванцова // Сборник научных работ серии «Финансы, учёт, аудит». – 2019. – Вып. 13. – Донецк: ДОНАУИГС, 2019. – С. 194-204 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://donampa.ru/images/document/Nauka/zborfin/13_2019.pdf
4. Тимчишина М.В. Влияние банковского сектора на развитие экономики ДНР / М.В. Тимчишина // Уральская молодёжная конференция «Современные финансы и цифровая экономика» 15-16 ноября 2019 (УМКО-2019) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://champ.proftest.ru/236/timchishina_mv.php.
5. Об утверждении Положения о Центральном Республиканском Банке ДНР и других вопросах его деятельности: постановление Президиума Совета Министров ДНР от 6 мая 2015 г. № 8-2 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://crb-dnr.ru/regulations/postanovlenie-no-8-2-ot-06052015-g.html>.
6. Волощенко Л.М. Банковская система Донецкой Народной Республики: состояние и перспективы развития с учётом опыта Турецкой Республики Северного Кипра / Л.М. Волощенко, Т.С. Кузьмина // Друкерровский вестник. – 2019. – № 1. – С. 309-319.
7. Экономика Донецкой Народной Республики: состояние, проблемы, пути решения: научный доклад / коллектив авторов ГУ «Институт экономических исследований»; под науч. ред. А.В. Половяна, Р.Н. Лепы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://econri.org/download/monographs/2018/Ekonomika-DNR-nauchnyj-doklad-2018.pdf>