
ЗАМЕТКИ
И ПИСЬМА
В РЕДАКЦИЮ

СИСТЕМНЫЙ АНАЛИЗ
В ИССЛЕДОВАНИИ
КРЕДИТНОГО РЫНКА

Н.Е. Бровкина

В статье анализируется кредитный рынок. Методологической основой анализа является системная парадигма, которая дополняется методом научной абстракции. Исследование кредитного рынка как открытой экономической системы приводит к необходимости дальнейшего развития системного анализа: определения принципов развития экономических систем.

Ключевые слова: кредитный рынок, системный анализ, системная парадигма, открытая экономическая система, принципы развития экономических систем.

В качестве методологической основы исследования кредитного рынка применена системная парадигма, получившая, по нашему мнению, наиболее полное и законченное развитие в трудах Г.Б. Клейнера. Следуя данной методологии, кредитный рынок рассматривается как открытая экономическая система, т.е. как «относительно обособленная в пространстве и относительно устойчивая во времени часть окружающего мира, обладающая одновременно свойствами внешней целостности и внутреннего многообразия» (Клейнер, 2011). Кредитный рынок может быть представлен как интегрированная система, включающая функционирующие в ее пределах относительно обособленные объектную, средовую, процессную и проектную системы.

Объектная система включает два вида объектов. Первый вид представляет собой совокупность коммерческих банков, небанков-

© Бровкина Н.Е., 2013 г.

ских кредитных организаций, микрофинансовых и других организаций, осуществляющих кредитные операции, нефинансовых предприятий и физических лиц, являющиеся реальными или потенциальными клиентами банков, на которые обращена активность кредитных организаций. Другим видом объектов являются кредитные продукты и услуги, которые предоставляются кредитными и иными организациями.

Средовая система выражена прежде всего институциональным пространством кредитного рынка и его инфраструктурой.

Процессная система отражает процесс взаимодействия кредитных организаций и их клиентов. Включает комплекс средств и возможностей для организации банковского обслуживания предприятий и физических лиц. Она представлена технологическими, информационными, управленческими и бизнес-процессами.

Проектную систему составляют проекты развития банковской системы, планы, программы, возможность более активного вовлечения коммерческих банков в реализацию стратегии развития национальной экономики, включая инновационный процесс.

Определив кредитный рынок как интегрированную систему и выделив ее составляющие, необходимо понять, как она будет развиваться и что будет являться ее движущей силой. Не очевидно, какая именно система кредитного рынка является основной и определяет его миссию и стратегию развития.

Проблемы развития систем обсуждались с различной степенью интенсивности в российском научном сообществе начиная с 1960-х гг. Основы теории применительно к развитию технических систем были заложены Г.С. Альтшуллером, впоследствии они получили развитие в трудах многих ученых по разнообразным направлениям знания – как «законы развития» технических, социальных, экологических, художественных и других систем. Вызывает сомнение применение термина «закон», поскольку предлагаемые направления функционирования и развития систем

не в полной мере отражают объективно существующую необходимую связь между явлениями. По нашему мнению, более правомерно говорить о принципах развития системы. Некоторые принципы могли бы быть применены к развитию экономических систем. В качестве принципов развития экономических систем целесообразно выделить следующие:

- *постоянного развития*: экономическая система находится в постоянном развитии;
- *неравномерного развития составляющих системы*: чем сложнее система, тем более неравномерным является развитие ее частей;
- *пропорциональности*: в идеальной системе составляющие находятся в определенной пропорциональной зависимости. В процессе развития система стремится к оптимальным пропорциям;
- *неравнозначности составляющих системы*: система содержит основные и обеспечивающие составляющие. Основная часть системы отражает наиболее значимые устойчивые связи системы и определяет направление ее развития;
- *повышения уровня саморегулирования системы*: по мере совершенствования системы повышается уровень ее саморегулирования;
- *повышения эффективности системы*: по мере развития системы повышается эффективность ее функционирования.

Системы кредитного рынка находятся в постоянном развитии. Однако развиваются они неравномерно. Изменения во внешней по отношению к интегрированной системе среде дают толчок опережающему развитию той или иной системе, которая в свою очередь, с одной стороны, способствует развитию других систем, а с другой – частично компенсирует их недостаточное развитие. В качестве примера можно привести развитие банковских интернет-технологий, которые дали мощный толчок дистанционному банковскому обслуживанию и интернет-банкингу, т.е. процессной системе банковского рынка. Процессная система в свою очередь путем широ-

кого и практически повсеместного внедрения дистанционного банковского обслуживания частично компенсировала диспропорции объектной системы. Для российского банковского рынка, как известно, характерны диспропорции в территориальном размещении кредитных организаций. Процессная система позволила объектной системе получить возможность дальнейшего развития во времени и пространстве. Развитие во времени было обеспечено возможностью банковского обслуживания в любой момент времени (24 часа 7 дней в неделю), развитие в пространстве – возможностью удаленного доступа (практически из любой точки мира, где имеется Интернет).

Средовая, процессная, проектная и объектная системы находятся в определенном пропорциональном равновесии по отношению друг к другу. Каждая из этих систем существует в постоянном развитии, оказывая влияние на эволюцию других систем. Однако значение каждой из этих систем для кредитного рынка неравнозначно. Одна из систем доминирует и определяет вектор и способы развития интегрированной системы в целом. Если рассматривать кредитный рынок во всем многообразии и сложности его проявления, не очевидно, какая именно система является доминирующей и отражает наиболее значимые устойчивые связи интегрированной системы.

Для исследования этих связей в качестве метода научного познания необходим метод научной абстракции, который позволит путем отвлечения от многообразия проявлений, выделения необходимых, наиболее существенных особенностей явления перейти к теоретическому обобщению.

Основными субъектами отношений кредитного рынка являются кредитные организации и их клиенты. Взаимоотношения банка и клиента начинаются с предложения банковских услуг и оценки платежеспособного спроса на них, банковская услуга должна быть интересна покупателю с точки зрения ее качества и доступна по цене, а завершаются в момент установления конкурентного равно-

весия, т.е. заключения договора на предоставление услуг. Клиент по мере развития отношений с кредитной организацией становится все более требовательным, предъявляет спрос на новые услуги, критически оценивает их цену и качество. Банк, как правило, заинтересован в продолжительных отношениях со своими клиентами, поэтому старается развивать и поддерживать спрос на банковские услуги со стороны клиентов, обновляя продуктовый ряд, создавая продукты, ориентированные на разнообразные клиентские группы. Процесс взаимодействия кредитной организации и клиента становится постоянным и изменяющимся по времени.

Кредитный рынок как экономическая категория отражает процесс взаимодействия банков с клиентами в целях установления конкурентного равновесия между спросом на банковские услуги и их предложением.

Применение метода научной абстракции позволило определить кредитный рынок прежде всего как процесс взаимодействия между продавцом и покупателем. Следовательно, основная система рынка, определяющая его миссию в экономике, – процессная. Назначение рынка состоит в организации обмена, уравнивании состояния участвующих в обмене экономических систем, установлении пропорций. Это относится к любому рынку, в том числе кредитному. Другие системы: объектная, средовая и проектная – имеют подчиненное положение по отношению к процессной системе, но могут либо содействовать, либо сдерживать его развитие или приводить к «провалам» рынка.

Литература

- Альтшуллер Г.С. Поиск новых идей: от озарения к технологии (Теория и практика решения изобретательских задач) / Г.С. Альтшуллер, Б.Л. Злотин, А.В. Зусман, В.И. Филатов. Кишинев: Картя молдовеняскэ, 1989.

Клейнер Г.Б. Системная парадигма и системный менеджмент // Российский журнал менеджмента. 2008. Т. 6. № 3. С. 27–50.

Клейнер Г.Б. Системный ресурс экономики // Вопросы экономики. 2011. № 1.

Петров В.М. Закономерности развития технических систем. Методология и методы технического творчества // Тезисы докладов и сообщений к научно-практической конференции 30 июня – 2 июля 1984 г. Новосибирск, 1984. С. 52–54.