

Источники и литература:

1. Амичба А. Л. Современный рынок банковских услуг: содержание его инфраструктуры [Электронный ресурс] / А. Л. Амичба. / Режим доступа : <http://www.teoria-practica.ru/-6-2011/economics/amichba.pdf>
2. Банковская система в современной экономике: учебное пособие / Под ред. О. И. Лаврушина. М. : КНОРУС, 2011. .
3. Банковское дело: современная система кредитования : учебное пособие / Под ред. О. И. Лаврушина. М. : КНОРУС, 2007.
4. Беляев М. К. Банковское регулирование в России: от прошлого к будущему. М. К. Беляев, С. Л. Ермаков. М.: Финансы и статистика, 2008.
5. Ермаков С. Л. Кредитные организации и банковская инфраструктура в России. / С. Л. Ермаков, Е. Е. Фролова // Гражданин и право. 2010. №9.
6. Котов А. В. Формирование и развитие банковской инфраструктуры в России / Автореф. дисс. ... канд. экон. наук. Саратов, 2004.
7. Курганова О. В. Становление и развитие банковской инфраструктуры России / Автореф. дисс. ... канд. экон. наук. Москва, 2003.
8. Молчанов А. В. Коммерческий банк в современной России: теория и практика. / А. В. Молчанов. М. : Финансы и статистика, 1996.
9. Наумова Т. В. Развитие кредитно-информационной инфраструктуры банковской деятельности в России / Автореф. дисс. ... канд. экон. наук. Саратов, 2008.
10. Российская банковская энциклопедия / Под ред. О. И. Лаврушина. М. : ЭТА, 1995.

Коробов Ю.И.

УДК 336.719

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РЕФОРМИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ

***Аннотация.** В статье дается характеристика процессов реформирования денежно-кредитных отношений с субъективной и объективной стороны. Субъективная сторона включает конкретные мероприятия по реформированию денежной либо банковской системы. Объективная сторона включает совокупность экономических законов, определяющих направление развития денежно-кредитных отношений (общеекономические законы, законы денег, законы кредита). Условием успешного осуществления реформ является обязательный учет объективных законов.*

***Ключевые слова:** денежная система, банковская система, экономические реформы, экономические законы, объективное и субъективное.*

***Анотація.** У статті дається характеристика процесів реформування грошово-кредитних відносин з суб'єктивної та об'єктивної сторони. Суб'єктивна сторона включає конкретні заходи з реформування грошової чи банківської системи. Об'єктивна сторона включає сукупність економічних законів, що визначають напрямки розвитку грошово-кредитних відносин (загальноекономічні закони, закони грошей, закони кредиту). Умовою успішного здійснення реформ є обов'язковий облік об'єктивних законів.*

***Ключові слова:** грошова система, банківська система, економічні реформи, економічні закони, об'єктивне і суб'єктивне.*

***Summary:** The article describes the process of reforming the monetary relations from the subjective and objective view point. The subjective aspect includes the specific measures to reform monetary or banking system. The article provides an overview of monetary and banking reforms in Russia. The objective aspect includes a set of economic laws determining the development of monetary relations (general economic laws, money laws, credit laws). The paper shows the influence of each of these three groups of laws on the development of money and banking system. The author puts forward the hypothesis of the existence of such objective laws of monetary relations as the law of the demonetization of precious metals, the law of loss of material value of money, the law of the development of credit relations. The author points out that the negative results of reforms of monetary and credit relations in the Soviet period were related to the violation of requirements of objective laws. In order to be successfully implemented all the reforms are required to meet these standards.*

***Key words:** monetary system, banking system, economic reforms, economic laws, objectivity and subjectivity.*

Постановка проблемы. За многовековую историю денежно-кредитных отношений они претерпели существенные изменения. Деньги, появившись из мира товаров, постепенно утрачивали товарную природу и материальную субстанцию. Кредит из нерегулярных связей между непосредственными кредиторами и заемщиками превратился в высокоразвитый социальный институт, реализуемый в рамках двухуровневой банковской системы. Возможно, еще большие изменения ждут нас впереди.

Общий вектор развития денежно-кредитных отношений одинаков для всех стран с развитой и развивающейся рыночной экономикой, что и неудивительно, поскольку в основе этого развития лежат одни и те же закономерности. Однако, если вспомнить историю реформирования денежно-кредитных отношений в отдельных странах, в ней можно найти неоднократные попытки отклониться от «мейнстрима», перейти на альтернативный путь развития. Эффективность таких попыток можно оценить как отрицательную, поскольку рано или поздно дело заканчивалось проведением «контрреформ». Чтобы не повторять ошибок прошлого, основным принципом проведения реформ должно быть соответствие их содержания объективному направлению развития денежно-кредитных отношений.

Разработанность проблемы. К сожалению, проблемы объективных экономических законов и закономерностей денежно-кредитных отношений в наши дни крайне редко выступают в качестве самостоятельного объекта исследований. Научное знание о законах денег базируется на давно вошедших в классику исследованиях К. Маркса, И. Фишера, А. Маршалла. Еще хуже обстоит дело с исследованием законов кредита. Единственными специальными исследованиями этих вопросов продолжают оставаться достаточно давние работы автора этих строк [3; 4]. В современной литературе законы кредита рассматриваются (как правило, очень кратко) лишь в некоторых учебных изданиях [1; 2].

Цель статьи заключается в раскрытии детерминированности процессов реформирования денежно-кредитных отношений действием объективных экономических законов.

Результаты исследования. Реформирование денежно-кредитных отношений представляет собой более или менее глубокую перестройку национальной денежной или кредитной (банковской) системы. У этого процесса есть две диалектически взаимосвязанные стороны – субъективная и объективная.

Субъективная сторона реформирования включает конкретные мероприятия по реформированию денежной либо банковской системы, а также все действия людей, приводящие к изменениям денежно-кредитных отношений. Важно заметить, что такие изменения могут быть не только следствием целенаправленных денежных или банковских реформ, но и побочным результатом экономических реформ более общей направленности. Поэтому под реформированием денежно-кредитных отношений в данной статье мы будем понимать любые действия, приводящие к изменениям денежно-кредитных институтов (институциональной структуры денежно-кредитных отношений).

Таблица 1. Этапы реформирования денежной системы России

Этапы	Содержание
Денежная реформа Елены Глинской (1535)	Установление государственной монополии на денежную чеканку, введение стандартов веса, оформления и соотношения денежных знаков.
Денежная реформа Алексея Михайловича (1653-1654)	Упорядочение денежной системы, введены в обращение серебряный рубль, медная полтина, алтын и грош.
Монетная реформа Петра I (1698-1704)	Построение монетной системы по десятичному принципу.
Денежная реформа Екатерины II (1769)	Начало эмиссии бумажных денег (ассигнаций).
Денежная реформа Е.Ф. Канкрин (1839-1843)	Установление серебряного монометаллизма, появление кредитных денег.
Денежная реформа С.Ю. Витте (1895-1897)	Переход от серебряного монометаллизма к золотому.
Разрушение денежной системы в период военного коммунизма (1918-1921)	Гиперинфляция, натурализация хозяйственных связей.
Денежная реформа Г.Я. Сокольников (1922-1924)	Восстановление денежной системы: введение червонца, предоставление Госбанку СССР монопольного права эмиссии денег.
Денежная реформа 1947 г.	Обмен находившихся в обращении денег на вновь выпущенные и переоценка денежных накоплений населения.
Денежная реформа 1961 г.	Деноминация рубля 10:1.
Упорядочение денежного обращения (1991)	Обмен 50- и 100-рублевых банкнот на купюры нового образца
Создание денежной системы РФ (1992-1993)	Замена денежных знаков СССР на денежные знаки России; наличные деньги до 100 т.р. обменивались 1:1, остальные суммы зачислялись на счета в Сбербанке.
Деноминация (1997-1998)	Обмен денег 1000:1.
Введение универсальных электронных карт (УЭК) (2013)	Расширение безналичных расчетов с участием населения.

Таблица 2. Этапы реформирования банковской системы России

Этап	Содержание
Учреждение Монетной конторы (1733)	Создание первой государственной кредитной организации.
Учреждение государственных кредитных организаций (1754-1857)	Формирование одноуровневой банковской системы, полностью состоящей из государственных банков, создание частных банков запрещено.
Учреждение Государственного банка Российской империи (1860)	Появление центрального эмиссионного банка, формирование двухуровневой банковской системы.
Учреждение частных банков (1864-1872)	Появление негосударственных кредитных организаций.
Огосударствление банковского дела (1917-1987)	Национализация банков в 1917 г., создание одноуровневой банковской системы, введение государственной монополии банковского дела.
Принятие Закона о кооперации (1988)	Впервые в послевоенный период в СССР разрешается создавать негосударственные (кооперативные) банки.
Принятие Закона о банках и банковской деятельности (1990)	Разделение задач и функций центрального банка (Банка России) и коммерческих банков (кредитных организаций), восстановление двухуровневой банковской системы.
Коммерциализация банковской системы (1991-1992)	Приватизация государственных спецбанков, создание отраслевых и частных коммерческих банков.
Принятие комплекса мер по реструктуризации банковской системы (1998)	Курс на повышение стабильности и конкурентоспособности национальной банковской системы, укрупнение коммерческих банков.
Принятие Закона о страховании вкладов (2003)	Продолжение курса на повышение стабильности банковской системы.
Принятие Закона о кредитных историях (2004)	Продолжение курса на повышение стабильности банковской

Этап	Содержание
	системы.
Принятие Стратегии развития банковского сектора на период до 2008 года (2005)	Продолжение курса на повышение стабильности банковской системы.
Принятие Стратегии развития банковского сектора на период до 2015 года (2011)	Продолжение курса на повышение стабильности банковской системы.
Введение запрета на создание филиалов зарубежных банков (2013)	Продолжение курса на повышение стабильности банковской системы.
Создание финансового мегарегулятора (2013)	Придание Банку России функций мегарегулятора финансовых рынков.

Как видно из табл. 1 и 2, реформы денежной и банковской систем России были весьма разнообразны, причем некоторые из них впоследствии оказывались тупиковыми, приводили к деформациям денежно-кредитных отношений. В связи с этим в конце XX века был проведен ряд контрреформ, направленных на исправление этих деформаций. Большинство реформ начала XXI века нацелено на повышение стабильности функционирования национальной денежной и банковской системы.

Объективная сторона реформирования – включает совокупность экономических законов, определяющих направление развития денежно-кредитных отношений. Понимание этих законов и их использование при определении содержания проводимых реформ является критически важным для достижения положительного результата реформирования.

Все экономические законы, действие которых следует учитывать при реформировании денежно-кредитных отношений, можно разделить на две группы. Во-первых, это общеэкономические законы, сферой действия которых является вся система экономических отношений. Во-вторых, это частные законы, чье действие ограничивается сферой денежных либо кредитных отношений (законы денег и законы кредита).

Наиболее важными общеэкономическими законами, влияющими на денежно-кредитные отношения, на мой взгляд, являются закон соответствия производственных отношений характеру и уровню развития производительных сил, закон экономии времени, закон возвышения потребностей и закон развития конкуренции. Характер их влияния на реформирование денежно-кредитных отношений показан в табл. 3.

Таблица 3. Влияние общеэкономических законов на реформирование денежно-кредитных отношений

Закон	Влияние на денежные отношения	Влияние на кредитные отношения
Закон соответствия производственных отношений и производительных сил	Возникновение денег, переход от металлической денежной системы к фидуциарной.	Возникновение банков.
Закон экономии времени	Возникновение денег, появление знаков стоимости, расширение безналичного оборота.	Возникновение банков, формирование двухуровневой банковской системы, развитие банковских технологий.
Закон возвышения потребностей	Появление знаков стоимости, расширение безналичного оборота.	Укрупнение банков, расширение ассортимента банковских продуктов, универсализация банков.
Закон развития конкуренции	Нет.	Переход от банка-учреждения к банку-предприятию, универсализация банков, развитие банковского маркетинга, внедрение инноваций, глобализация .

К числу наиболее важных законов денег традиционно относят законы К. Маркса, И. Фишера, А. Маршалла, характеризующие количественные взаимосвязи между денежной и товарной массой, а также закон Коперника – Грэшема. В дополнение к ним представляется правомерным ввести в научный оборот еще два закона – закон демонетизации драгоценных металлов и закон утраты деньгами материальной субстанции.

Действие закона демонетизации драгоценных металлов выражается в утрате драгоценными металлами функций денег и невозможности возврата к металлической денежной системе.

Действие закона утраты деньгами материальной субстанции выражается в постепенном сокращении наличного и увеличении безналичного денежного оборота.

Влияние законов денег на реформирование денежных отношений представлено в табл. 4.

Таблица 4. Влияние законов денег на реформирование денежных отношений

Закон	Влияние
Закон Коперника – Грэшема.	Переход от биметаллизма к монометаллизму.
Законы К.Маркса, И. Фишера, А. Маршалла.	Формирование институтов денежно-кредитного регулирования экономики
Закон демонетизации драгоценных металлов.	Переход от системы металлического обращения к фидуциарной денежной системе, утрата деньгами товарной природы.
Закон утраты деньгами материальной субстанции.	Развитие безналичных расчетов, электронных денег.

К числу законов кредита в учебной литературе как правило относят закон возвратности кредита и закон сохранности стоимости кредита. Эти два закона, на мой взгляд, отражают разные аспекты одной и той же причинно-следственной связи, поэтому можно объединить их в один закон. Дополнить же систему законов кредита можно законом развития кредитных отношений.

Действие закона развития кредитных отношений выражается в усложнении структуры кредитных отношений, проходящих в своем развитии три этапа: непосредственные отношения между кредиторами и заемщиками, отношения с участием посредников в кредите, регулируемые кредитные отношения.

Влияние законов кредита на реформирование кредитных отношений представлено в табл. 5.

Таблица 5. Влияние законов кредита на реформирование кредитных отношений

Закон	Влияние
Закон возвратности и сохранности стоимости кредита	Появление институтов, ориентированных на то, чтобы обеспечить возвратность кредита и стабильность банковской системы (залог, гарантия, страхование депозитов и кредитов, обязательные нормативы деятельности банков и т.п.)
Закон развития кредитных отношений	Переход от непосредственных кредитных отношений (исторически и логически первая, исходная форма кредитных отношений) к отношениям с участием посредников (появление банков и иных кредитных организаций), а затем к регулируемым кредитным отношениям (выделение центрального банка как органа надзора и регулирования, формирование двухуровневой банковской системы).

Выводы. Условием успешного осуществления реформ является обязательный учет требований объективных экономических законов. Исследование общеэкономических законов, законов денег и законов кредита свидетельствует о том, что отрицательные результаты реформирования денежно-кредитных отношений в советский период были связаны с нарушением требований объективных законов. Последующие реформы в целом отвечали этим требованиям, что способствовало преодолению деформаций денежно-кредитных отношений и повышению эффективности их функционирования.

Перспективы дальнейшего развития проблемы. Представляется целесообразным углубление исследования отдельных законов, а также выявление закономерностей денежно-кредитных отношений, возникающих в результате взаимодействия различных законов.

Источники и литература:

1. Деньги, кредит, банки : учебник / под ред. Г. И. Кравцовой. Минск: БГЭУ, 2003.
2. Деньги, кредит, банки : учебник / под ред. О. И. Лаврушина . М.: КНОРУС, 2005.
3. Коробов Ю. И. Законы и закономерности кредитных отношений (историко-библиографический обзор) / Ю. И. Коробов // Деньги и кредит. 1990. № 9.
4. Коробов Ю. И. Использование законов кредитных отношений в условиях перестройки хозяйствования: диссертация ... канд. экон. наук / Саратов. гос. ун-т им. Н. Г. Чернышевского. Саратов, 1990.

Крамаренко В.Н.

УДК 336.71

ПРИМЕНЕНИЕ БИОМЕТРИЧЕСКИХ МЕТОДОВ РАСПОЗНАВАНИЯ ЛИЧНОСТИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ И НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ЭТИХ МЕТОДОВ

***Аннотация.** Статья посвящена анализу биометрических методов распознавания личности применительно к банковской сфере деятельности и обоснованию перспективных направлений развития этих методов.*

В работе проведен анализ перспективных биометрических методов распознавания личности, систематизированы требования к данным методам, исходя из специфики банковской деятельности и выявлены параметры биометрических систем, требующие улучшения.

Представляя процесс распознавания личности в виде выполнения последовательных процедур, применяя подходы теории вероятностей, выявлены перспективные направления совершенствования биометрических систем распознавания личности.

***Ключевые слова:** биометрические методы распознавания личности; биометрические признаки личности; банковская сфера деятельности; параметры оценки эффективности, показатели оценки эффективности; ошибки первого рода; ошибки второго рода.*

***Анотація.** Стаття присвячена аналізу біометричних методів розпізнавання особистості стосовно до банківської сфери діяльності обґрунтуванню перспективних напрямів розвитку цих методів.*

У роботі проведено аналіз перспективних біометричних методів розпізнавання особистості, систематизовано вимоги до даних методів, виходячи із специфіки банківської діяльності та виявлено параметри біометричних систем, що потребують покращення.

Представляючи процес розпізнавання особистості у вигляді виконання послідовних процедур, застосовуючи підходи теорії ймовірностей, виявлено перспективні напрями вдосконалення біометричних систем розпізнавання особистості.

***Ключові слова:** біометричні методи розпізнавання особистості; біометричні ознаки особистості; банківська сфера діяльності; параметри оцінки ефективності, показники оцінки ефективності; помилки першого роду; помилки другого роду.*