

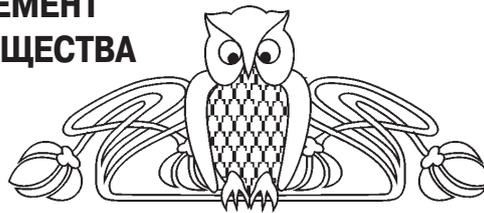


УДК [316.334.2+316.334.3] (470+571)

СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ КАК ЭЛЕМЕНТ ЖИЗНЕДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГРАЖДАНСКОГО ОБЩЕСТВА

А.А. Воронов

Саратовский государственный университет,
кафедра теории и истории социологии
E-mail: DylnovGV@info.sgu.ru



В статье предпринят анализ места и роли страхования вкладов населения как социального явления гражданского общества современной России. Прослеживается процесс становления системы страхования вкладов в нашей стране на рубеже XX и XXI столетий, ее специфика в сравнении с другими странами.

Ключевые слова: гражданское общество, страхование вкладов, финансовая стабильность, коммерческий банк.

Deposit Insurance System as an Element of Civil Society Activity

А.А. Voronov

The article analyses the role of private deposit insurance as a social phenomenon within the framework of civil society in modern Russia. The emergence of deposit insurance system in Russia at the turn of the 21st century is retraced as well as its special features compared to those of other countries.

Key words: civil society, deposits insurance, financial stability, commercial bank.

В современной России идет сложный и противоречивый процесс формирования гражданского общества, обусловленный целым рядом специфических особенностей российской действительности, ее транзитивностью и трансформацией всего общественного уклада.

Гражданское общество – открытое социальное образование. В нем обеспечиваются свобода слова, включая свободу критики, гласность, доступ к различного рода информации, право свободного въезда и выезда, широкий и постоянный обмен информационными, образовательными технологиями с другими странами, культурное и научное сотрудничество с зарубежными государственными и общественными организациями, содействие деятельности международных и иностранных объединений в соответствии с принципами и нормами международного права. Оно привержено общегуманистическим принципам и открыто для взаимодействия с аналогичными образованиями в планетарном масштабе¹.

Многие исследователи сходятся в том, что гражданское общество – это совокупность всех негосударственных общественных отношений и институтов, выражающая разнообразные ценности, интересы и потребности людей. В качестве структурных элементов в гражданское общество обычно включают добровольно сформировавшиеся первичные самоуправляемые общности людей

(семьи, ассоциации, хозяйствующие субъекты, общественные организации, профессиональные, творческие, конфессиональные и другие неформальные объединения), взаимодействующие на основе согласия и партнерства; совокупность негосударственных и неполитических отношений (экономических, духовных, нравственных); частная жизнь людей, их обычаи, традиции, нравы, семейные отношения; сфера самоуправления свободных индивидов и их организаций, огражденная законом от прямого вмешательства в нее со стороны государства и политической власти.

Гражданское общество включает, с одной стороны, общественную сферу – различные общественные ассоциации и движения, формирующие общественное мнение и вырабатывающие альтернативный стиль поведения, а с другой – частную сферу – семью и другие организации, связанные с воспитанием подрастающего поколения, коллективным потреблением и удовлетворением потребностей. Гражданское общество понимается как форма самоорганизации жизненного мира, конституирующая разнообразные институты и объединения в процессе взаимодействия с экономикой и государством.

Вместе с тем в современном российском обществе многие уже заявившие о себе в том или ином виде структуры и элементы гражданского общества существуют лишь формально и не наполнены реальным содержанием.

Формирование гражданского общества в стране, согласно традициям которой все социальные преобразования производятся сверху, находится в прямой зависимости от тех противоречий и слабостей, которыми характеризуется политический режим современной России с его сочетанием авторитарных и демократических тенденций, с бессилием государства в одних отношениях и с всемогуществом его, точнее, тех или иных бюрократических или силовых институтов, в других.

Но дело не только в этом. Дело в не меньшей степени и в психологической, культурной, профессиональной неготовности широких слоев населения к принятию новых принципов и форм жизни при одновременном сохранении традиционных этических норм. Отсюда массовая подмена ценностей подлинного гражданского общества примитивно-хапужническими представлениями о рыночной экономике, безразлично, оценивается



ли она со знаком плюс или минус, и понимание свободы как беспредела. Между тем возрождение или создание гражданского общества невозможно без питательного слоя, у нас он тонок и в отличие от технологий не может быть завезен из-за границы.

Не менее важно и другое обстоятельство. Россия сегодня одним скачком пытается одолеть путь, который Запад проходил постепенно, в течение по крайней мере трех веков, стремится в одночасье решить задачи, которые решались исторически на разных этапах развития гражданского общества. Неразумно поэтому возлагать всю вину за неудачи, отступления и шатания на этом пути на чей-то злой умысел или простую глупость, хотя стечение исторических обстоятельств предоставляет последним широкий оперативный простор.

Так или иначе, но процесс, принимаемый у нас за формирование гражданского общества, является таковым лишь отчасти, осуществляясь не как логическое продолжение предшествующего развития, не на основе накопленного исторического опыта и на устойчивом фундаменте упрочившихся островков гражданской жизни, но как возвращение вспять путем ломки монопольных в недавнем прошлом экономических, политических, социальных структур. Он протекает не просто стихийно, что само по себе достаточно естественно, но еще и хаотически, через спады, отступления и катаклизмы. Его внутренняя противоречивость постоянно становится источником конфликтных и тупиковых ситуаций, почвой для возникновения лжегражданских институтов, перерождения или самоликвидации действительно гражданских по их первоначальным объективным целям общественных объединений.

При несовпадении интересов различных сил из числа поделивших власть и собственность при неготовности многих слоев населения к свободе хозяйствования на современном уровне и к ассоциативной жизни, при общем падении нравов, несовершенстве законодательства, беспомощности юстиции и колебаниях государственной политики в России сегодня тенденции развития гражданских институтов противостоят тенденции блокирования этого процесса.

В итоге в качестве формирующегося гражданского общества выступает странный конгломерат, состоящий из подлинно гражданских структур, далеко не охватывающих основные сферы социальной жизни, однако уже довольно глубоко проникших в поры общественного организма; из полугосударственных экономических структур, возникших вследствие номенклатурной приватизации; из организаций, размещающихся на пограничной полосе между законностью и незаконностью, и, наконец, из псевдогражданских образований, на деле преследующих чисто политические или криминальные цели.

Таким образом, гражданское общество в России лишь начинает формироваться, ему пред-

стоит долгий и очень нелегкий путь к зрелости. Продвижение по этому пути составляет часть более широкого процесса постсоветской трансформации российского общества.

По мнению ряда ученых, Россия ныне претерпевает запаздывающую модернизацию, для которой необходимы определенные условия, включающие экономические ресурсы, удержание социального контроля в обществе, развитие среднего класса, наличие солидаризирующей и мобилизующей идеологии и др.

Все эти особенности общества в нашей стране помогают понять место и роль коммерческих банков в его жизнедеятельности. Являясь, несомненно, элементом рыночной экономики, банки вместе с тем выступают и институтом гражданского общества. Здесь мы остановимся лишь на одном аспекте этой большой и сложной проблемы, а именно на вопросе страхования вкладов населения и специфике его проявления в современных условиях.

В настоящее время в России все больше внимания обращается на практически не задействованный ранее ресурс и потенциал сбережений населения. Поскольку именно банки играют роль основного посредника между инвестором и производственным сектором, то объем финансовых ресурсов, направляемых банками в реальную экономику, сильно ограничен. При этом коммерческие банки являются преимущественно частными предпринимательскими структурами, они не берут на себя решение общегосударственных или региональных экономических и социальных задач, если это не приносит им прибыль.

По мнению большинства отечественных экспертов, занимающихся данной проблемой, главным фактором, препятствующим решению этой задачи, является низкий уровень доверия граждан к коммерческим банкам, который связан с последствиями финансовых кризисов последних лет. Таким образом, чтобы повысить доверие населения к банковской системе страны, развивать рынок банковских услуг, необходимо введение различных способов обеспечения исполнения банками обязательств перед гражданами-вкладчиками.

Именно с этой целью Банком России и Правительством РФ была внедрена система страхования вкладов населения. Подготовка к созданию такой системы началась еще с 90-х гг. XX в., практически сразу после того как банковская и финансовая системы страны столкнулись со случаями массовых банкротств финансовых институтов. Банковский кризис 1998 г. показал, что отсутствие системы гарантирования вкладов, к которой граждане испытывали бы доверие, обернулось серьезной социально-политической проблемой. Массовое изъятие средств из банков происходило, как правило, из-за социально-психологических проблем, в том числе из-за отсутствия механизмов компенсации.



Система страхования средств третьих лиц на счетах и во вкладах в кредитных учреждениях широко известна современному международному банковскому праву и признается одним из существенных моментов поддержания стабильности банковской системы. В основе действия каждой системы страхования вкладов лежит задача защиты интересов массового вкладчика, то есть неквалифицированных инвесторов, не имеющих необходимых знаний и возможности для самостоятельной оценки рисков при размещении средств. Реализация данной задачи осуществляется через гарантированную выплату вкладчикам определенной денежной компенсации в виде страхового возмещения при неплатежеспособности банка. Определение размера страховых выплат напрямую связано со способностью системы страхования вкладов эффективно выполнять свою базовую функцию: обеспечение защиты владельцев небольших и средних депозитов, не обладающих достаточными экономическими знаниями для оценки банковских рисков.

Защита финансовых интересов граждан является одной из важных социальных задач во многих странах мира. По данным Международного валютного фонда, страхование банковских вкладов принято более чем в семидесяти странах: Канаде и США, всех европейских, 10 африканских, 12 латиноамериканских и 8 азиатских государствах, на Украине, в Казахстане и Армении. По мнению экспертов Всемирного банка, страхование вкладов направлено на защиту интересов мелких вкладчиков и укрепление стабильности банковской системы: гарантируя сохранение сбережений вкладчиков, механизм страхования вкладов поощряет их доверять свои сбережения банкам и предотвращает массовое изъятие вкладов в случае кризиса².

По степени государственного участия системы страхования депозитов могут быть государственными, частными и смешанными. Государственные системы чаще всего формируются при введении обязательного страхования вкладов. В этом случае страховая организация создается как государственная, которая действует на некоммерческой основе. Ресурсы этой организации образуются из государственных средств и взносов банков. В такой форме организованы страховые системы в США («Федеральная корпорация страхования депозитов»), в Великобритании («Фонд защиты депозитов»).

В частных системах страхования вкладов осуществляется специальными организациями, финансирование деятельности которых осуществляется за счет взносов банков-участников, а государство не вмешивается в эти процессы. Такие системы созданы в Германии – «Фонд страхования депозитов частных банков», во Франции – «Фонд депозитного страхования», в Люксембурге – «Ассоциация страхования депозитов».

В смешанных системах страхования вкладов государство и банки в равной степени участвуют в формировании ресурсов страховой организации. Примером является страховая система Японии, где уставный капитал «Корпорации по страхованию депозитов», действующей с 1971 г., сформирован правительством, Банком Японии и частными банками равными долями.

В целом страхование банковских вкладов можно определить как правоотношения по защите интересов физических лиц, заключивших с банком договор банковского вклада или банковского счета, при наступлении определенных страховых случаев за счет фонда обязательного страхования вкладов, формируемого агентством по страхованию вкладов из уплаченных банками страховых взносов, а также за счет иных средств.

В современной России создание системы обязательного страхования банковских вкладов населения является специальной государственной программой, реализуемой в соответствии с Федеральным законом 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Российский закон о страховании банковских вкладов в качестве целей создания системы страхования называет цели, которые отвечают интересам населения, банков и государства: защита прав и законных интересов вкладчиков банков; укрепление доверия к банковской системе; стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую систему Российской Федерации.

Система страхования вкладов работает следующим образом. Если банк прекращает работу и у него отзывается лицензия на осуществление банковских операций, его вкладчикам незамедлительно производятся фиксированные денежные выплаты. Для страхования вкладов вкладчику не требуется заключения какого-либо договора: оно осуществляется в силу закона. Специально созданная государством организация – «Агентство по страхованию вкладов» – за банк возвращает вкладчику основную сумму его накоплений, вместо вкладчика занимает его место в очереди кредиторов и в дальнейшем сама выясняет отношения с банком по возврату задолженности.

В соответствии с законом о страховании вкладов с конца 2008 г. возмещение по вкладам выплачивается в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, не превышающей 700 000 рублей. Валютные вклады пересчитываются по курсу Центрального Банка на дату наступления страхового случая. Сумма компенсации не может превышать 700 000 рублей, даже если вкладчик хранит деньги в одном банке на нескольких счетах. Однако если он имеет вклады в разных банках, в каждом из них ему гарантируются равные выплаты.

Выплата возмещения по вкладам производится Агентством в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками, формируемым банком, в отношении которого наступил страховой



случай, в течение трех дней со дня представления вкладчиком в Агентство документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая (этот период необходим для получения от банка информации о вкладах и организации расчетов). В настоящее время участие в системе страхования обязательно для всех банков, имеющих право на работу с частными вкладами. При этом вклады считаются застрахованными со дня включения банка в реестр банков – участников системы.

Таким образом, система страхования вкладов по своей сути имеет не только экономическую, но и большую социальную направленность. Она представляет собой комплекс мер, направленных на защиту вкладов и обеспечивающих их гарантированный возврат в полном объеме (или частично) в случае банкротства финансового учреждения.

Именно поэтому для Российского государства, перед которым стоят сложные задачи формирования гражданского общества, правового государства и обеспечения экономического роста, очень важно вернуть доверие населения к банкам, чтобы аккумулировать сбережения физических лиц в банковской системе и впоследствии инвестировать привлеченные средства в реальный сектор экономики.

УДК 316.334.2

СОЦИОЛОГИЧЕСКОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ СОЦИАЛЬНО-ТРУДОВЫХ ОТНОШЕНИЙ В СИСТЕМЕ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ

А.А. Хасиев

Чеченский государственный университет, Грозный
кафедра теоретической экономики
E-mail: khassiev@mail.ru

В статье рассматривается сущность социально-трудовых отношений в системе теневой экономической деятельности и факторы, обуславливающие их развитие, масштабы теневой экономики и методы ее измерения, а также обобщается зарубежный опыт профилактики теневой экономики и возможности ее использования в России.

Ключевые слова: труд, отношения социальные, теневая экономика.

Sociological Study Socially-Working Relations in the System of the Shadow Economy

A.A. Khasiev

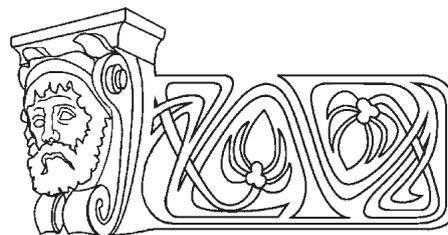
In the article is examined the essence socially-working relations in the system of shady economic activity and the factors, which specify their development, the scales of shadow economy and the methods of its measurement, and the foreign experience of the preventive maintenance of shadow economy and possibility of its use in Russia also is summarized.

Key words: labour, social relations, shadow economy.

Конечно, только страхование вкладов не может обеспечить уверенности в том, что финансовая система будет здоровой. Задача обеспечения финансовой стабильности в стране должна решаться совместными усилиями всех заинтересованных органов: Банка России, органа банковского надзора и Агентства по страхованию вкладов. Стремление только за счет создания системы страхования вкладов разрешить проблему недоверия общества к государству и банкам, обеспечить финансовую стабильность в стране невозможно без реформирования всей правовой, финансовой и институциональной базы государства.

Примечания

- ¹ См. подробнее: *Осинов Г.В.* Социология и общество. М., 2007; *Свобода, неравенство, братство. Социологический портрет современной России / Под ред. М.К. Горшкова.* М., 2007; *Федотов А.Э.* Гражданское общество: проблемы развития и современные формы. Саратов, 2004.
- ² *Сокол П.* Новое в страховании банковских вкладов граждан // *Право и экономика.* 2004. № 7. С. 22; *Россия: укрепление доверия: Развитие финансового сектора в России.* М., 2002. С. 173.



Важной особенностью социально-трудовых отношений, связанных с реализацией способностей к труду отдельного человека и всего населения на основе рыночных принципов (спроса и предложения, купли-продажи, конкуренции), является наличие в них так называемой ненаблюдаемой (нерегистрируемой) части этих отношений, состоящей из теневого и неформального секторов экономики (например, сектора домашних хозяйств). Качество оценки социально-трудовой сферы в значительной мере зависит от того, насколько полно удастся оценить сферу ненаблюдаемой экономической деятельности, а также разработать пути минимизации ее негативных последствий.

Термин «ненаблюдаемая экономика» применяется в отношении определенных сфер экономической деятельности, противопоставляемых официальной (регистраемой) экономике¹. В отечественной литературе в последние годы использовалось много терминов в отношении ненаблюдаемой экономики, прежде всего такие, как «теневая экономика», «неформальная экономика», «подпольная экономика», «скрытая эко-