



лица. Малыми предприятиями города было произведено товаров и услуг на сумму 9050,1 млн руб., а по итогам 2003 г. доля налогов, поступивших от малого бизнеса в бюджет города, составляет около 16%⁶.

В поддержку малого предпринимательства региона создана информационная база свободных производственных площадок и оборудования. Информационные и консультационные услуги оказывают центры предпринимателей, входящие в территориальные отделения консультативного центра области. Принята целевая программа малого предпринимательства в Саратовской области на 2005–2007 годы.

Развитие малого предпринимательства особенно важно для России с ее обширной территорией и региональными различиями. Малое предпринимательство участвует во всех воспроизводственных процессах как значимая составляющая рынка, важный сек-

тор экономики и как гарант создания новых рабочих мест, что делает его мощным социально-стабилизирующим фактором.

Примечания

¹ См.: Мяков П., Русинов Ф., Петросян Д. Возрождение предпринимательства // *Экономист*. 1993. №1. С.55–60.

² Салтыковский В.А. Малое предпринимательство как фактор регионального развития // *Регионализация в развитии России*. М., 2001. С.164–177.

³ Bizaguet A. Les petites et moyennes entreprises. P., 1999.

⁴ Малыми здесь считают предприятия с числом работников до 49 человек и годовым оборотом до 1 млн марок. На средних предприятиях с оборотом до 100 млн марок работает от 50 до 500 человек.

⁵ В рейтинге инвестиционного потенциала область занимает 20-е место среди регионов Российской Федерации. Эта стабильная позиция удерживается в течение последних лет. По уровню инвестиционного риска Саратовская область переместилась с 28 на 20 место среди российских регионов с 1999 года.

⁶ <http://www.saratov.gov.ru>

УДК 316.334.2(470+571)

СОЦИАЛЬНАЯ РОЛЬ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ

А.А. Воронов

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

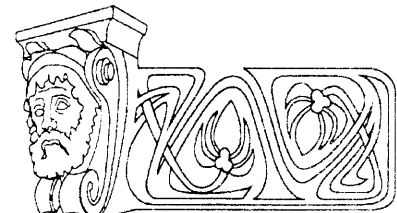
Рассмотрены вопросы организации и деятельности коммерческих банков в регионе. Поставлены весьма актуальные и сложные проблемы социологической науки: место и роль коммерческих банков в социальной структуре общества, их вклад в реализацию социальной политики на региональном уровне.

Social Role of Banks in Modern Russia

A.A. Voronov

The article covers the problems of organization and activity of commercial banks in the region. Present-day complex topics are discussed such as the role of commercial banks in social structure of society and social policy on a regional level.

Современное российское общество переживает сложный этап своего развития, происходит реформирование всех сторон его жизнедеятельности, решаются сложнейшие задачи перехода к рыночной экономике и построения правового государства.



Ныне все большее значение для развития цивилизованных рыночных отношений приобретает кредитно-финансовая сфера, в которой особое место занимает банковская система. Она представляет собой совокупность действующих в стране банков, кредитных учреждений и отдельных экономических организаций, выполняющих банковские операции. Кроме того, в банковскую систему входят специализированные организации, обеспечивающие деятельность банков и кредитных учреждений: расчетно-кассовые и клиринговые центры, фирмы по аудиту банков, дилерские фирмы по работе с ценными бумагами банков, организации, обеспечивающие банки оборудованием, информацией, кадрами.



В соответствии с законодательством Российской Федерации в стране создана двухуровневая банковская система, наиболее соответствующая формирующейся рыночной экономике¹. Как известно, в большинстве современных развитых странах функционирует именно такая банковская система. При этом отметим, что в нашей стране ликвидирована государственная монополия на банковское дело; деятельность банков обоих уровней переведена на законодательную основу, которая определяет и регламентирует их функционирование.

Верхний уровень российской банковской системы – это Центральный банк РФ. Он является определяющим для банковской системы, его деятельность позволяет регулировать и контролировать кредитно-денежные отношения в целом при сохранении свободы частного предпринимательства.

Центральный банк России – главное звено банковской системы, институт, осуществляющий функции регулирования всей банковской системы, сочетающий черты банка и государственного учреждения. Только ЦБ РФ может осуществлять выпуск (эмиссию) банкнот, т.е. общенациональных кредитных денег. От Центрального банка во многом зависит судьба экономики, уровень инфляции в стране, динамика цен и пр. Эта роль ЦБ особенно велика в нашей стране в условиях высокой доли наличного денежного обращения.

Центральный банк РФ связан с предпринимателями и населением, его главные агенты – коммерческие банки – связующее звено между экономикой и ЦБ, и тем самым между экономикой и государством. Осуществляя функцию банкира правительства, ЦБ РФ обеспечивает кассовое исполнение государственного бюджета страны.

Второй уровень банковской системы – коммерческие банки. Они непосредственно обслуживают предприятия, организации и население. Их деятельность носит коммерческий характер, т.е. направлена на получение максимальной прибыли за счет обслуживания клиентов. Ныне в стране насчитывается более 1200 коммерческих банков.

Коммерческий банк – это новый социальный институт становящегося гражданского общества в стране. Особо подчеркнем, что

коммерческие банки – это не только экономические, но и социальные институты, решающие многие проблемы социального развития современной России. При этом остановимся на нескольких аспектах социальной значимости коммерческого банка.

Во-первых, вычленим основные функции коммерческих банков, имеющие, несомненно, социальную направленность. Это: аккумуляция временно свободных денежных средств предприятий, организаций, населения и превращение их в капитал; кредитование предприятий, государства, населения; расчетно-кассовое обслуживание клиентов; учет векселей; эмиссия денег и ценных бумаг; операции с золотом, иностранной валютой и др. В конечном счете, коммерческие банки вкладывают эти денежные средства в социально-экономическое развитие своих регионов.

Во-вторых, коммерческие банки играют определенную роль в изменении социальной структуры общества, способствуя прежде всего становлению и укреплению среднего класса в России.

Средний класс в условиях цивилизованного общества является наиболее надежной базой консолидации общества и одновременно его устойчивого развития. Выражение «цементирующая основа общества» – отнюдь не пустая метафора: действительно, среднему классу присуща некая «вязкость», подчеркнутый консерватизм привычек, образа жизни, норм мышления и поведения, его нелегко увлечь революционной фразой.

В современной России средний класс находится в стадии своего становления, и в силу своей малочисленности не играет еще своей стабилизирующей роли. В нашем обществе продолжается (а по некоторым оценкам, усиливается) социальная поляризация – расслоение на богатых и бедных, а статус средних слоев остается весьма неопределенным и условным. В развитых странах к среднему классу относят обычно по различным социологическим меркам от 55 до 75% населения.

В нашем обществе к аналогичной категории по различным оценкам принадлежит самое большее 15–20% населения, причем их реальное «благосостояние» несравнимо с уровнем жизни средних слоев в развитых



странах. Они выделяются лишь некоторой устойчивостью своего статуса на фоне не только массы маргинальной бедноты, но и малообеспеченных работников, живущих от зарплаты до зарплаты, которым средств хватает только на повседневные расходы. Поэтому в нашей литературе нередко можно встретить скептические высказывания о реальном существовании среднего класса в нынешней России и перспективах его формирования в ближайшем будущем.

Между тем именно эти средние слои, согласно многочисленным социологическим исследованиям на Западе, более всего склонны к компромиссам, мирному разрешению конфликтов, они ценят спокойное, эволюционное течение общественной жизни. Они деловиты и энергичны в конкретных делах, могут быть напористы, активны и изворотливы в бизнесе, но в мировоззренческом и бытовом отношении – это люди догмы и традиции: они настороженно относятся к любой реформе и ярые противники «разрушительных» идей анархистов и левых радикалов. Но спектр политических предпочтений средних слоев, как показывает практика, достаточно широк: с одной стороны, это традиционный оплот консерваторов, а с другой – им, как правило, достаёт прагматизма, чтобы поддержать назревшие преобразования в экономике и политической системе.

В настоящее время в нашем обществе люди охотно рассуждают о среднем классе, находят в нем множество полезных качеств, в первую очередь приверженность к социальному консенсусу и стабильности. Действительно, формирование среднего класса идет рука об руку с процессом становления рыночной экономики, эти процессы взаимосвязаны, причем настолько тесно, что рассматривать их по отдельности можно только со значительной долей условности. Темпы формирования среднего класса как условия стабильности российского общества зависят сегодня прежде всего от динамики рыночных преобразований, но таких преобразований, которые имеют четко выраженную социальную ориентацию.

Проблему формирования среднего класса необходимо учитывать при определении главных направлений стратегии и тактики управления социально-экономическими процессами в переходный период.

Правильно организованная государственная политика должна способствовать становлению социальной рыночной экономики и увеличению удельного веса средних слоев в социальной структуре. В настоящее время средний класс слишком малочислен, чтобы в полной мере выполнить свою стабилизирующую роль. Фактически это пока еще довольно рыхлая прослойка между богатыми верхами и бедными низами. Судьба осуществляемых ныне реформ зависит от двух условий: во-первых, это численный рост среднего класса, который призван стать доминирующей силой гражданского общества; во-вторых, это – консолидация среднего класса, превращение его в более или менее однородную общность.

Не нужно, очевидно, доказывать, что средний класс в нашем обществе является весьма неоднородным, пестрым по своему составу. Но ядром его выступают различные по своей численности и характеру категории предпринимателей – выходцев из различных социальных слоев.

Свое место в среднем классе современной России занимает и такая недавно сформировавшаяся социально-профессиональная страта как банковские служащие. Они составляют достаточно многочисленную группу населения регионов России; значительную часть среднего класса, который служит опорой экономических преобразований в стране в целом. Он отличается от других социальных слоев по социальной роли, структуре ценностей и по потребительскому поведению. По мнению исследователей, немногим более половины сотрудников региональных коммерческих банков можно отнести к среднему классу.

В-третьих, большое социальное значение приобретают вопросы эффективности работы персонала и оптимальной внутренней организации работы самих коммерческих банков.

В самом деле, повышение роли банков в условиях развития рыночных отношений привело к увеличению объема их работы, к повышению требований к их сотрудникам. Большое значение приобретают проблемы повышения эффективности работы служащих банков, пополнения их коллективов за счет новых сотрудников. Нерешенность этих



вопросов может сказаться на профессиональной компетенции работников и работе банков в целом, что может иметь не только негативные организационные, но и социальные последствия. Следовательно, вполне очевидно, что успех функционирования банка во многом определяется уровнем профессиональных, социальных, личностных и прочих характеристик его сотрудников. Центральный Банк РФ стал предъявлять более жесткие требования к банковским сотрудникам.

В-четвертых, в последние годы банковский бизнес стал более динамичным, быстро изменяются технологии работы, связи, потребности клиентов. Сегодня добиваются наибольшего успеха именно те коммерческие банки, которые ориентируются на вкусы и притязания клиентов и стремятся приблизить к ним свою деятельность, создавая им дополнительные удобства.

Охарактеризуем эти положения на примере деятельности саратовского коммерческого банка «Экспресс-Волга»².

Новые офисы «Экспресс-Волги» открываются в отдаленных районах Саратова, жителям которых далеко добираться до центра города, где в основном сконцентрированы банковские учреждения, чтобы открыть вклад или оформить кредит. Это заставляет жителей окраин откладывать свой приезд в тот или иной банк до лучших времен, отказываться от кредита или довольствоваться тем, что есть. Однако теперь у жителей поселка Юбилейный, одного из самых быстрорастущих и перспективных районов Саратова, выбор есть. Благодаря открытию 15 декабря 2005 г. нового просторного офиса банка «Экспресс-Волга» жители Юбилейного могут воспользоваться всем спектром современных банковских услуг, в числе которых потребительское кредитование, прием вкладов в рублях и иностранной валюте, осуществление переводов (в том числе по системе Western Union), обслуживание пластиковых карт Visa и Eurocard/MasterCard, Union Card, прием различных платежей, обмен валют и многое другое.

Клиентам, жителям «Юбилейного», которые открыли вклад или взяли кредит в других офисах банка «Экспресс-Волга», не нужно будет хлопотать о переводе во вновь открывшийся офис. Теперь совершать все опе-

рации по открытым вкладам или полученным кредитам можно в любом из офисов банка, независимо от того, где вклад открывался или кредит выдавался.

Для новых клиентов банк «Экспресс-Волга» предлагает воспользоваться своими услугами на выгодных условиях: так, по вкладам у банка процентные ставки одни из самых высоких на рынке – до 12,5% годовых в рублях и до 8,5% годовых в иностранной валюте. Кроме того, по всем вкладам можно в любой момент снимать денежные средства в размере ранее сделанных доволожений, при этом не опасаясь потерять ранее начисленные проценты. Также проценты не будут потеряны, если снимать деньги в день начисления процентов. Это особенно важно по вкладам с длительным сроком хранения – 1,5 года. По ним существует возможность изъятия средств без штрафных санкций раз в месяц или квартал, в зависимости от вида вклада.

Кроме того, банк «Экспресс-Волга» предлагает клиентам 8 видов кредитов, из которых самыми популярными являются кредит «На любые цели» и автокредит. По автокредитованию еще предусмотрен и розыгрыш 50 призов. Главный приз – автомобиль ВАЗ-2115! Для того чтобы принять участие в розыгрыше призов, необходимо взять автокредит в банке «Экспресс-Волга» до 1 февраля 2006 г. включительно.

Зная, как иногда сложно бывает оформить кредит, банк значительно упростил этот процесс. Теперь клиентам необходимо приходиться в банк всего один раз – за деньгами. Это стало возможным после открытия уникального для Саратовской области круглосуточного Центра телефонного обслуживания (ЦТО). В ЦТО можно оформить кредитную заявку по телефону в любое удобное время и из любого места. Кроме того, любой позволивший в ЦТО может получить подробные консультации по всем услугам банка, а также дистанционно контролировать движение денег по своим счетам и осуществлять различные платежи: коммунальные, за сотовую связь, кабельное телевидение и многое другое.

Руководство банка стремится к тому, чтобы их клиенты не были ни в обиде, ни в тесноте: более чем в 3 раза был расширен один из офисов банка, в котором одновре-



менно работает 9 операционных окон, что позволяет обслуживать клиентов максимально быстро.

Банк «Экспресс-Волга» приходит к жителям тех районов Саратова, где банковская инфраструктура развита довольно слабо. Так, с конца 2005 г. по конец 2006 г. банком было открыто 7 новых офисов по обслуживанию физических лиц в Саратовской, Пензенской и Волгоградской областях.

Банк также переходит на новый уровень обслуживания предпринимателей. Этому способствует бизнес-инкубатор – один из семи создающихся российских бизнес-инкубаторов, имеющих инновационную направленность³.

Все сказанное свидетельствует о наличии тесных социальных связей и взаимодействий банков и населения. Перспективы дальнейшего развития сети коммерческих банков связаны, на наш взгляд, прежде всего с усилением социальной составляющей в их организации и деятельности.

Примечания

¹ См.: О внесении изменений и дополнений в закон «О банках и банковской деятельности»: ФЗ № 17-ФЗ от 3 февр. 1996 г. // СЗ РФ. 1996. №6. Ст.492; 1999. №28. Ст.3459, 3469.

² Здесь нами использован материал статьи Е. Ноздеевой «Юбилейный» прорыв банка «Экспресс-Волга» (см.: Саратовская областная газета. 2005. 29 дек.).

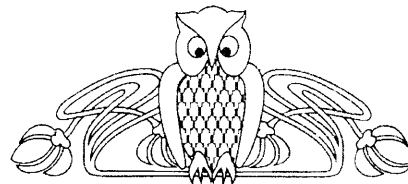
³ См.: Новые времена. 2006. 8 дек.

УДК 316.343.6(470)

ОСНОВНЫЕ ПАТТЕРНЫ ТРАНСФОРМАЦИИ СОЦИАЛЬНОЙ СФЕРЫ В САРАТОВСКОЙ ОБЛАСТИ (по результатам социологического опроса)

И.А. Бегинина, Н.В. Шахматова

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



В статье на основе результатов социологического исследования и данных статистики анализируются специфика и основные направления трансформации социальной сферы Саратовской области, обозначены проблемы, основные факторы и некоторые прогнозные сценарии ее развития.

The Main Patterns of Saratov Region Social Sphere Transformation (The Result of Sociological Research)

I.A. Beginina, N.V. Shahmatova

In the article analyses the specificity and main directions of Saratov region social sphere transformation, based upon the result of sociological research and statistics data. The main problems, factors and some prognosis of social sphere development were indicated.

Саратовская область является достаточно типичной для европейской части России и (по типологии Н. Зубаревич) относится к срединным в экономическом отношении и освоенным регионам¹. Особенностью социально-экономического положения Саратовской области является ее дихотомическое строение, т.е. наличие сугубо аграрных районов (в основном Заволжье) сочетается с мощными индустриальными центрами (например,

Саратов, Балаково, Энгельс, Вольск и др.). Причем различия между аграрными районами и индустриальными центрами выражаются не только в показателях качества и уровня жизни, но и в характере потребностей и социальных проблем населения в них проживающего. В связи с этим круг задач, стоящих перед региональной социальной политикой, не только значительно расширяется, но и требует более дифференцированного подхода к их решению.

На территории региона имеются объективно благоприятные возможности для существования многовариантной экономики. Явление экономической поликультуры имеет как минимум несколько позитивных моментов, интересующих с точки зрения анализа специфики региональной социальной политики. Наличие ситуации выбора моделей и путей экономического поведения социума, несомненно, способствует развитию реформ рыночного характера, а значит, и скорее-