

КОНЦЕПЦИЯ «ПРАВОСЛАВНОГО БАНКА» КАК ПЕРЕХОДНАЯ МОДЕЛЬ К НОВОМУ ЭТАПУ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ТЕОРИИ

Всемирный финансово-экономический кризис, сопровождающийся кризисом экономической теории, ставит задачу разработки новых, этических подходов и концепций к решению проблем развития финансовой и банковской сферы.

В статье обобщены исследования, посвященные разработке этической модели «православного банка», являющейся альтернативой распространенной западной банковской модели, переживающей глубокий кризис. Концепция включает также идеи: о необходимости отказа от показателя абстрактного «экономического роста»; о превалировании принципа максимизации прибыли при отсутствии этических ограничений и норм в области общественного производства и распределения как основной причине кризисов; о дисбалансе финансового и реального секторов экономики.

Выводы: основа кризисов – не отсутствие твердой валюты (корзины валют), а дисбаланс между финансовым сектором экономики, отсасывающим на себя деньги и реальным сектором, которому не хватает средств для развития. Инструменты кризиса – высокий ссудный процент и возможность массового развития спекулятивных операций в финансовом секторе, запрещенные всеми мировыми религиями.

Ключевые слова: финансы, банки, «либеральная экономика», православные банки, исламский банкинг, экономический кризис, «этическая экономия», религиозная этика и мораль, бизнес-этика.

Для преодоления всемирного финансово-экономического кризиса необходимы новые, нетривиальные подходы. Новая модель «православного банка», опирается на единственный доступный в настоящее время первоисточник древних времен – Библию. [10]–[13] Впервые эти проблемы анализировал в начале XX в. немецкий политический экономист и основоположник социологии Макс Вебер.[14]

Наступление нового тысячелетия ознаменовалось новым наступлением доллара, вернее его эмитента – ФРС, на мировую экономику. В начале 2000-х годов объем долларов, находящийся в обращении значительно увеличился за счет агрессивной кредитной политики Федеральной резервной системы США, которая длительное время держала базовую процентную ставку на низком уровне и продолжает делать это сейчас. Если в 1981 году ставка ФРС достигала 16,39 %¹, то в среднем за десять месяцев 2015 года она составляет 0,123 %².

Существенную роль в этом наступлении сыграло также резкое расширение использования новых финансовых инструментов – ипо-

точных облигаций (CDO), а также финансовых деривативов, которые по сути своей являются лишь спекулятивной «продажей очереди», утеряв в процессе спекулятивного роста использования данного финансового инструмента первоначальный экономический смысл прототипа плана и отчасти страхового инструмента.

По общему мнению экспертов, расширение денежной массы способствовало «быстрому экономическому росту» в мире³.

Но понятие “быстрый экономический рост” в данном случае – это рост показателя ВМП (ВВП), который является статистическим показателем наиболее высокого уровня обобщения, что влечет за собой утерю им непосредственного экономического смысла при использовании в отрыве от других показателей. Если рассматривать его только в контексте оправдания роста денежной массы в результате фидуциарной эмиссии, проводимой для достижения абстрактного “экономического роста”, то возникает невеселая аналогия между современной финансовой системой и финансовой пирамидой.

¹ Board of Governors of the Federal Reserve System, режим доступа <http://www.federalreserve.gov/RELEASES/H15/data.htm>, дата обращения 26.11.15 г.

² Сайт “МФД-ИнфоЦентр”, режим доступа <http://mfd.ru/calendar/details/?id=232>.

³ Сайт Ekomic.ru // <http://ekomik.ru/byloe/7644-uslovnaya-edinita-dollar-budet-dorogim-na-mirovom-rynke-do-tex-por-poka-ne-zakonchitsya-krizis.html>.

Еще одним аргументом в пользу такой точки зрения является падение ставки ФРС до бессмысленно низких уровней, как показано выше. В перспективе маячит отрицательная ставка, что лишает экономического смысла использование данной валюты не только в качестве мировой, но и как таковой (в виде шутки можно отметить, что в переводе на популярный язык этот математический парадокс означает, “я вам заплачу, если будете играть в мои фантики”).

В данной статье автор не предлагает прибегать к альтернативным вариантам расчета ВВП. Нашей целью является исследование адекватности использования показателя динамики ВВП в качестве основного для оценки уровня эффективности развития экономики стран, уровня инфляции и соответствия уровня эмиссии денежной массы потребностям экономики, поскольку эмиссия в настоящее время является у большинства центральных банков одним из основных инструментов, применяемых для регулирования денежно-финансовой сферы.

ВВП – это интегральный показатель существенной, пожалуй даже наивысшей степени обобщения: при его расчете интегрируются различные качественные экономические показатели в стоимостном, то есть денежном выражении. Денежная единица в данном случае является статистическим инструментом измерения. Таким образом, возникает лишь весьма укрупненное представление об основных исследуемых параметрах, обобщенных в показателе ВВП (как средняя температура по больнице), а у денег появляется новая функция – статистического инструмента, добавляясь к ранее уже использовавшимся: меры стоимости (по отношению к другому товару), средства платежа, средства обращения, средства накопления и мировых денег.

Получается, что адекватность дополнительной денежной эмиссии, вызывающей повышение инфляции, оценивается с помощью показателя, базирующегося на сверхабстрактном инструменте, расчет которого опирается на стоимость денег, зависящую от величины денежной массы. Поэтому оценивать адекватно соответствие между ростом ВВП, ростом инфляции и ростом денежной массы с помощью неполноценных денег как инструмента измере-

ния, на наш взгляд, некорректно, это неизбежно рано или поздно вызывает грустные мысли о финансовой пирамиде.

История экономики, частью которой является история финансов, показывает, что “надувание финансовых пузырей”, то есть финансовые и экономические кризисы случались регулярно, как на протяжении XIX-XX в.в., так и ранее – кризис в Европе в XVI в., связанный с притоком огромного количества золота из Америки, из которого чеканились не обеспеченные товарами деньги, хотя они и являлись золотыми и серебряными монетами. Таким образом возник первый экономический кризис, связанный с дисбалансом между финансовым сектором и реальным сектором экономики.

Важность осмысления этого факта, его динамики и последствий осознается еще далеко не всеми экспертами, хотя исторические примеры таких экономических явлений известны уже более трехсот лет. В настоящее время научное сообщество уделяет больше внимания проблеме поиска условий создания устойчивой мировой валюты (корзины валют), оставляя неисследованной теоретическую сторону проблемы дисбаланса между реальным и финансовым секторами экономики и механизмы его преодоления.

Однако, сейчас уже общепризнано, что финансово-экономический кризис, охвативший в последние годы большинство развитых стран мира, сопровождается и кризисом экономической теории. Современная западная экономическая теория, базирующаяся на концепции так называемой «либеральной экономики», появившейся менее двухсот лет назад, исчерпала свои возможности по осознанию и регулированию кризисных экономических явлений.

Поэтому подход, основывающийся на концепциях экономического взаимодействия человека, изложенных в наиболее древних источниках, является перспективным. Мы имеем в виду священные книги различных религий, в которых освящаются вопросы не только веры в Бога, но и постулаты экономического взаимодействия человека в процессе хозяйственной деятельности. Так например, из десяти заповедей христианства по крайней мере 7 последних можно безусловно отнести к регулированию хозяйственного взаимодействия членов церкви.

Заповеди: «не убий», «не укради», «не лги», «не завидууй» – не нуждаются в комментариях, интуитивно понятно, что несоблюдение их приводит к разрушению совместной хозяйственной деятельности членов любого общества: феодального, капиталистического, социалистического и т.д. Заповедь «почитай своих родителей» аналогична принципу «преемственности входящего баланса» в бухгалтерском учете. Если их не соблюдать, это означает фактическое прекращение хозяйственной деятельности. Наиболее интересной, на наш взгляд, является заповедь «помни о выходном дне», которая не только призывает в выходной день позаботиться о душе, вспомнив о Боге, но и устанавливает рациональный режим труда и отдыха, без которого невозможно эффективное производство.

Большинство кризисов возникало на базе широкого развития спекулятивных операций в финансовых системах различных стран, возможность которых возникает из-за превалирования в «либеральной экономике» единственного принципа: максимизации прибыли при отсутствии этических ограничений и норм в области общественного производства, распределения и перераспределения произведенного продукта.

Понятно, что риски появляются в первую очередь в финансовой системе, основу которой составляют банковские системы стран. Многие представители научного сообщества в настоящее время особенно большие ожидания связывают с «экономической этикой».

Карл Хоманн и Франц Блуме-Дрез [1], Дж. Бюкенен [1], Петер Козловски [2], Э. Кант [3], Т. Коваль [6] полагают, что моральные нормы – это база для сотрудничества между производителями (индивидами, коллективами, государством), которые должны принести чрезвычайные производительные преимущества для всех. Нормы не следует воспринимать как ограничение индивидуальной свободы, они, наоборот, обеспечивают еще большую свободу, при этом создается требуемая долговременной деятельностью надежность взаимных поведенческих ожиданий.

Стабильность и жизнеспособность государства определяются прежде всего уровнем нравственного и духовного развития граждан, а не только состоянием экономики. “Дело не в экономическом развитии России, а в ее нравственном перерождении” (Ф. М. Достоевский, «Бесы»).[4]

Д. Петросян и Н. Фаткина полагают, что при советской власти этические принципы хозяйствования дореволюционной России были вытеснены принципами уравнительного распределения, внеэкономического принуждения со стороны государства, социального иждивенчества, подавления предпринимательской инициативы. [5]

Грубейшие нарушения этических принципов в отношениях между государством и всеми хозяйствующими субъектами наблюдались также в период перехода российской экономики к рынку[7]. Академик Д. с. Львов указывал, что в результате рыночных реформ в России образовалась двухслойная экономика: «... Столь глубокого и стремительного расслоения населения по уровню доходов не знала еще ни одна из современных стран мира»[8].

Религиозный подход к обоснованию нравственности обычно представляется как в христианской, индуистской, так и мусульманской богословской литературе как очевидный и единственно возможный, а соблюдение заповедей, где закреплены как нормы морали, регламентирующие экономическое поведение индивида в процессе общественного производства, так и соответствующие экономические инструменты, позволит обеспечить высокую эффективность производства и достойный уровень жизни.

Интересно отметить, что число последователей основных мировых религий за последний сто лет несколько изменилось⁴.

К основным религиям мира можно отнести христианство (35 % в 1910 г. и 33% в 2010 г.), мусульманство (13% в 1910 г. и 22% в 2010 г.), индуизм (13% в 1910 г. и 14% в 2010 г.) и китайскую традиционную религию (конфуцианство) (22% в 1910 г. и 7% в 2010 г.). При этом

⁴ Рассчитано автором по данным: World Religion Database International Religious Demographic Statistics and Sources. Edited by Todd M. Johnson, Ph. D., and Brian J. Grim, Ph. D. (http://www.atlasofglobalchristianity.org/images/samplepages_3.pdf) (<http://expert.ru/ratings/dinamika-izmeneniya-chisla-posledovatelej-religij-1910-j-i-2010-godyi/>)

количество христиан за сто лет увеличилось в 3,7 раза, мусульман – в 7 раз, индуистов – в 4,2 раза, а последователей традиционной китайской религии – только на 16,8 %.

Еще более интересно отметить, что основные заповеди всех указанных религий, касающиеся хозяйственной деятельности человека (как показано в таблице 1), в основном идентичны.

Традиционные религии: христианство, индуизм, ислам и китайская традиционная религия издревле осуждают ростовщичество.

Но если за кредиты банк будет взимать процент, который будет только покрывать необходимые издержки (сформировавшиеся в жесткой конкурентной среде), это будет морально допустимым с точки зрения христианства, а также не будет противоречить основным постулатам теории прибавочной стоимости и современной рыночной экономики. И фактически эта маржа будет не процентом, зависящим от величины ссуженной стоимости, а комиссионными, складывающимися из конкурентоспособных затрат банка как хозяйствующего субъекта.

Таблица 1 – Десять заповедей в различных религиях мира

Религия	Основные заповеди
Буддизм* (http://v-tavro.narod.ru/biblioteka.htm)	Не лишать жизни любое существо. (6) Не красть. (8) Не совершать прелюбодеяния. (7) Не лгать и не наговаривать на ближнего. (9) Не пустословить и не разводить сплетни. (7) Не возвеличивать себя и не унижать других. (10) Не проявлять алчность и скупость. (10) Не проявлять злобу и не пытаться навредить кому-либо. (10)
Христианство (https://ru.wikipedia.org/wiki/Десять_заповедей , http://www.dznn.ru/m10zapovedi.php)	1. Верь в единственного Бога. 2. Не создавай себе кумиров. 3. Не произноси имени Бога понапрасну. 4. Помни о выходном дне. (ритм) 5. Почитай своих родителей. 6. Не убивай. 7. Не прелюбодействуй.. 8. Не кради. 9. Не лги. 10. Не завидуй.
Ислам* (http://www.dznn.ru/m10zapovedi.php , https://ru.wikipedia.org/wiki/Ислам)	Отнюдь не сопоставляйте с Ним никого другого. Почитайте отца и мать. (5) Не убивайте детей своих из страха перед бедностью. (6) Не прелюбодействуйте ни открыто, ни тайно. (7) Не убивайте ни одного существа, жизнь которого Аллах объявил священной. (7) Не тратьте имущества сирот до их совершеннолетия. (8) Честно соблюдайте вес и меру. (8) Не нагружайте на невольника ноши свыше сил его. Будьте справедливы на суде. (9)
Индуизм* (https://ru.wikipedia.org/wiki/Индуизм , http://indonet.ru/articles/ultsiferov-induizm2 , http://indonet.ru/articles/ultsiferov-induizm2#ixzz3qRRCNAzI)	Пять основных заповедей: 1) правда – всегда одна, хотя мудрецы и называют ее разными именами; 2) все человечество – одна семья(5); 3) основной закон кармы: «что посеешь, то и пожнешь» 4) тот образ жизни, который основан на принципе полной безопасности всех живых существ есть высшее проявление нравственности (6); 5) там, где происходит упадок добродетели, туда, приняв соответствующий облик, спускается Всевышний, чтобы восстановить справедливость на земле.

* – цифры в скобках указывают на соответствие аналогичной заповеди христианства.

Рентабельность банковской системы некоторых стран достигает десятков процентов, а рентабельность предприятий реальной экономики, производящих необходимые потребительские товары в последние годы резко падает, что ведет к их разорению. Таким образом, банковская система, являющаяся инфраструктурным элементом, обслуживающим реальную экономику, «подрубает сук, на котором сидит», создавая тем самым почву для глубоких экономических кризисов на базе дисбаланса в распределении общественного продукта, поскольку у предприятий-производителей не хватает средств не только для расширенного, но и для простого воспроизводства, так как большая часть экономической деятельности основана на заёмных средствах.

Основное противоречие состоит в том, что банки, являющиеся «аккумуляторами свободных средств экономики», выдают кредитов в разы больше, чем имеется в экономике свободных средств, руководствуясь единственной целью – увеличением своей прибыли. Здесь заложен основной парадокс современной финансовой системы, ведущий к ее дестабилизации и усилению всемирного экономического и финансового кризисов.

Председатель Отдела Московского патриархата по взаимоотношениям Церкви и общества (ОВЦО) протоиерей Всеволод Чаплин [14], член комитета по инвестиционной политике Торгово-промышленной палаты РФ Дмитрий Любомудров [10], а также Андрей Десницкий [12] подчеркивают, что необходимо отказаться от ростовщичества, пытаться создать банковскую систему, основанную на библейских принципах.

Таким образом, в научной среде сформировалась концепция, являющаяся, по мнению Д. Любомудрова «...альтернативой хищническому капитализму, который возглавляют США – лидеры псевдосвободного экономического мира. Для нас главное – не максимизация прибыли, а чтобы наши граждане имели избыток достойно оплачиваемых рабочих мест, у нас нравственные и этические правила бизнеса имеют преимущество над правилами типа «больше денег любой ценой». В мире набирает силу «Исламский банкинг» – религиозные правила запрещают мусульманам взимать процент за

пользование деньгами. Это очень важная и полезная практика, к которой нам нужно не только присмотреться, но и пойти дальше. Нам очень нужен свой «Православный банкинг», мы сделали уже немало шагов в этом направлении и приглашаем всех к сотрудничеству в разработке этой темы».[10]

Однако, В. Катасонов [15] сомневается в жизнеспособности такой системы, полагая, что религиозная организация не может быть одновременно и финансовой организацией.

Тем не менее, реализация развивающихся в последнее время идей создания православного банкинга в качестве основы для новой модели светского этического банка, как на теоретическом уровне, так и на уровне разработки адекватных финансовых инструментов, может способствовать снижению удельного веса ростовщической (спекулятивной) составляющей в деятельности современной экономической и финансовой системы, усиливая за счет наличия элементов контроля и обратной связи инвестиционную составляющую. Тем самым снижается дисбаланс между финансовым и реальным секторами экономики, и, соответственно, существенно снижаются риски разнообразных кризисных явлений в экономике.

Основные выводы:

1. Использование показателей: рост денежной массы, рост ВВП, «экономический рост» – это оправдание финансовой пирамиды, порождающей постоянные кризисы.

2. Основа кризисов – не отсутствие твердой валюты (корзины валют) а дисбаланс между финансовым сектором экономики, отсасывающим на себя деньги и реальным сектором, которому не хватает средств для развития. Кризисы были даже при хождении золотых монет, называемых «полноценными деньгами».

3. Причина кризисов – превалирование в «либеральной экономике» единственного принципа: максимизации прибыли при отсутствии этических ограничений и норм в области общественного производства, распределения и перераспределения произведенного продукта.

4. Инструменты кризиса – высокий процент и возможность массового развития спекулятивных операций в финансовом секторе, запрещенных всеми мировыми религиями.

По результатам проведенного исследования можно предложить в качестве одного из инструментов бескризисного развития экономики, новую банковскую модель, основанную на концепции «православного банка», действующего по экономическим законам, обеспечивавшим в течение сотен лет бескризисное развитие:

1) резкое ограничение/запрещение ссудного процента за счет расширения банковских комиссионных операций;

2) запрещение спекулятивных и рискованных операций на фондовом рынке путем налогового регулирования;

3) привлечение средств банком не под процент, а по механизму софинансирования, под прибыль будущего предприятия, что позволит одновременно увеличить прозрачность банковской деятельности, и соответственно, ее надежность;

4) взятие на себя банком функций финансового контроля вместо функций ростовщика.

12.07.2015

Список литературы:

1. Карл Хоманн, Франц Бломе-Дрез Экономическая этика и этика предпринимательства // Библиотека Якова Кротова http://krotov.info/lib_sec/22_h/hom/an1.htm (дата обращения 18.08.2014)
2. Козловски Петер Принципы этической экономии. // Экономическая школа, <http://seinst.ru/page202/> (дата обращения 18.08.2014).
3. Кант Э. Лекции по этике. — М.: Республика, 2000. — 431 с.
4. Достоевский Ф.М. Бесы // http://www.100bestbooks.ru/read_book.php?item_id=2118
5. Петросян. Д., Фаткина. Н. Этические принципы в социально-экономической политике России // Экономический портал <http://institutions.com/general/280-2008-06-19-12-28-10.html> (дата обращения 20.08.2014)
6. Коваль Т. Этика труда православия // Общественные науки и современность. — 1994 — №6. с. 55-70.
7. Авдеев А. с., Рябова Е. Е. Предпринимательство в России. -М: Манускрипт -2000
8. Львов Д. с. Проблемы долгосрочного социально-экономического развития России // Научный доклад на Президиуме РАН 24 декабря 2002 г. Волгоград -М:ВГУ – 2003 -С. 13.
9. Московкин В. М., Михайличенко Д. Ю. Саймон Кузнец и харьковская высшая экономическая школа начала XX ст. // В кн.: Кузнец с. Экономическая система д-ра Шумпетера, излагаемая и критикуемая, Перлман М. Две фазы заинтересованности Кузнеця Шумпетером / Сост. докт. геогр. н., проф. В. М. Московкин, канд. ист. н. Д. Ю. Михайличенко, перев. Е. Е. Перчик; Под ред. докт. экон. н., проф. В. с. Пономаренко. — Харьков: ИД «ИНЖЕК», 2013. — 128 с.
10. Любомудров Д. // <http://innexp.ru/expeditions/D.V.Lyubomudrov.pdf>
11. Булгаков с.Н. Неотложная задача (о союзе христианской политики) / Христианский социализм. — Новосибирск: 1991. - с. 96-108.
12. Десницкий А. Счёт в православном банке? // Портал «Православие и мир», <http://www.pravmir.ru/schyot-v-pravoslavnom-banke>.
13. Чаплин В. // Портал Новости NEWSru.com http://www.newsru.com/religy/11nov2014/chaplin_banking.html
14. М. Вебер «Протестантская этика и дух капитализма», режим доступа <http://filosof.historic.ru/books/item/f00/s00/z0000297/st000.shtml>.
15. В. Катасонов «О православных банковских утопиях», электронный ресурс, режим доступа: http://ruskline.ru/news_rl/2014/12/33/o_pravoslavnyh_bankovskih_utopiyah/

Сведения об авторах

Скузоватова Ольга Геннадьевна, профессор кафедры бухгалтерского учета и аудита
Оренбургского государственного аграрного университета, доктор экономических наук, доцент
E-mail: ogskuz@gmail.com