

ФИНАНСОВАЯ ДОСТУПНОСТЬ В СИСТЕМЕ МОНЕТАРНОЙ ЭКСПАНСИИ

А. И. Лученок

*доктор экономических наук, профессор, Институт экономики Национальной академии наук
Беларуси, г. Минск, Беларусь, a.luchenok@gmail.com*

Статья посвящена анализу монетаристской политики и её реализации через международные инициативы, такие как «Альянс за финансовую доступность» (AFI). Автор критически рассматривает методы AFI достижения финансовой доступности, выделяя четыре модели координации: мандатную, консультативную, принятия решений и партнерства. Особое внимание уделяется роли международных монетарных властей в навязывании своей политики развивающимся государствам, что ограничивает их национальный суверенитет в финансовой сфере. На примере Республики Беларусь показано, как страна адаптирует рекомендации AFI в своих интересах. В Беларуси акцент сделан на повышении финансовой грамотности населения и развитии базовых финансовых услуг, что позволяет минимизировать риски зависимости от международных финансовых организаций.

Ключевые слова: монетаризм; финансовая доступность; финансовые интересы; центральный банк; международные финансовые организации.

FINANCIAL INCLUSION IN THE SYSTEM OF MONETARY EXPANSION

A. I. Luchenok

*doctor of economics, professor, Institute of Economics of the National Academy of Sciences of Belarus,
Minsk, Belarus, a.luchenok@gmail.com*

The article analyzes monetarist policy and its implementation through international initiatives such as the Alliance for Financial Inclusion (AFI). The author critically examines AFI's methods for achieving financial inclusion, highlighting four coordination models: mandate-based, consultative, decision-making, and partnership. Special attention is paid to the role of international monetary authorities in imposing their policies on developing states, which limits their national sovereignty in the financial sector. Using the Republic of Belarus as an example, the article demonstrates how the country adapts AFI's recommendations to its own interests. In Belarus, the focus is on improving financial literacy and developing basic financial services, which helps minimize the risks of dependence on international financial organizations.

Keywords: monetarism; financial inclusion; financial interests; central bank; international financial organizations.

Сторонники монетаристской теории исходят из постулата, что решение основных экономических проблем возможно обеспечить регулированием денежной массы и минимизацией темпов инфляции. Они считают, что грамотная организация денежного обращения важнее самого производства и поэтому монетарным властям должна подчиняться вся нефинансовая сфера, в том числе реальный сектор экономики. Для этого необходимо развивать денежные отношения во всех странах, в том числе в экономически слабо развитых. Поэтому даже жителей глухой африканской деревни желательно снабдить пластиковыми карточками с получением микрокредитов и уплатой процентов по ним.

Под негласным патронажем главных проводников монетарной политики в лице Всемирного банка и Международного валютного фонда через Организацию объединенных наций в 2008 г. было пролоббировано создание «Альянса за финансовую доступность» (AFI), членами которого стали центральные банки и финансовые регуляторы ряда развивающихся стран. В

2011 г. была принята так называемая «Декларация Майя» – программный документ международного партнерства по развитию денежно-кредитных отношений и обеспечению финансовой доступности с ориентацией на развивающиеся страны. На сентябрь 2024 г. в составе AFI числится 78 стран (или 40 % от официально признанных 195 государств).

Национальный банк Республики Беларусь присоединился к «Альянсу за финансовую доступность» в 2010 г. со следующей мотивацией: «Чтобы все люди, домохозяйства и предприятия, независимо от уровня дохода, могли получить доступ к соответствующим финансовым услугам и продуктам и эффективно использовать их для повышения уровня жизни» [1]. Российская Федерация присоединилась к этому альянсу в лице заместителя Председателя Банка России В. В. Чистюхина, который обосновал вступление в альянс стремлением защищать права потребителей финансовых услуг, в том числе путем широкого внедрения принципов ответственного потребительского кредитования. Он сказал, что «Банк России также намерен внедрять передовые практики работы с жалобами потребителей финансовых услуг и разработать индикаторы и систему оценки уровня доступности финансовых услуг для населения и предпринимателей с учетом рекомендаций G20 и AFI. Большое внимание будет уделяться повышению финансовой грамотности населения и предпринимателей» [2].

Согласно «The Global Partnership for Financial Inclusion (GPFI)», финансовая доступность определяется как «состояние, при котором все население трудоспособного возраста, включая исключенных на данный момент из потребления финансовых услуг, имеет эффективный доступ к базовому набору финансовых услуг». При этом к базовым относятся услуги страхования, кредитования, формирования сбережений и платежные услуги [1]. Таким образом, действительная цель включения развивающихся стран в AFI – это расширение банковских услуг на максимальное количество жителей страны, усиление роли монетарного сектора в развитии экономики. При этом необходимо создание инфраструктуры для предоставления финансовых услуг в сельских и отдаленных районах; развитие микрофинансовых организаций, которые будут помогать домашним хозяйствам кредитами; осуществление программ по повышению финансовой грамотности населения, а также защита пользователей финансовых услуг от мошенников. Для проведения этих мероприятий необходима координация деятельности организаций и домашних хозяйств, которые в конечном счете становятся стейкхолдерами «Национальной стратегии финансовой доступности» («National Financial Inclusion Strategy» (NFIS)). Такая координация необходима прежде всего центробанку страны и коммерческим банкам, которые нарастят свои доходы за счет комиссионных сборов. Для них международными монетарными властями подготовлены методические указания (Guideline Note), которые можно перевести как «Эффективная координация действий стейкхолдеров для реализации национальной стратегии расширения доступа к финансовым услугам» («Effective stakeholder coordination for national financial inclusion strategy implementation») [3].

Этим документом предусмотрено привлечение множества стейкхолдеров, нуждающихся в четкой координации совместной деятельности под руководством монетарных властей. С этой целью предложено четыре модели координации.

«Мандатная модель» предназначена для случаев, когда стейкхолдеры обязаны выполнять поставленные задачи и достигать целевых показателей, установленных монетарными властями. Она годится для организаций, находящихся в зависимости от ЦБ, и касается, прежде всего, коммерческих банков и финансовых организаций. Возможно также принуждение к исполнению указаний NFIS других властных структур при наличии сильной зависимости страны от международных финансовых организаций.

«Консультативная модель» предполагает, что представители стейкхолдеров объединяются в целевую группу, члены которой периодически встречаются, под руководством ЦБ составляют планы работы по обеспечению финансовой доступности и отчитываются об их исполнении. Кроме того, в этой модели разрабатывают рекомендации по максимальному распространению сферы монетарных услуг в стране.

В модели «Принятие решений» денежные власти совместно с правительством принимают директивы по развитию финансовой доступности в стране и обязуют подчиненные государственные органы безусловно выполнять принятые указания. Правительство выполняет эти задания, в противном случае наказывается ограничением международных кредитов или использованием других мер воздействия.

«Модель партнерства» предназначена для случаев, когда правительство сохраняет определенную независимость от денежных властей и центробанк вынужден создавать специальные организации для проталкивания своих финансовых интересов. В методическом пособии сказано, что эта модель «осуществляется в тех случаях, когда реализация NFIS «зависит от налаживания отношений с агентствами по реализации программ. Координационное подразделение работает рука об руку с соответствующими агентствами, чтобы обеспечить достижение целевых показателей финансовой доступности. В этой модели сотрудничество является ключевым фактором, и все соответствующие заинтересованные стороны должны реализовывать инициативы, способствующие общим целям» [3].

Таким образом, «Методические указания» кроме последней модели ориентированы на варианты, когда денежные власти имеют возможность навязывания своей позиции государственным органам для расширения своего влияния на остальных стейкхолдеров с обещаниями роста благосостояния населения после заведения ими пластиковых карточек и получения микрокредитов. Высшим органом по выполнению этой монетарной стратегии объявлен Руководящий комитет по координации NFIS, который должен обеспечивать «выполнение обязательств правительства и всех заинтересованных сторон». В него должны входить министры или высокопоставленные представители ключевых министерств, управляющий центральным банком, руководители банков и небанковских финансовых структур (в том числе работающие с деньгами пенсионных фондов, страховых организаций и/или просто являющихся посредниками на рынке капитала), агентства по регулированию телекоммуникаций (в нашей стране – Министерство информации Республики Беларусь). Для предотвращения принятия независимыми от центробанка представителями государственных органов неправильных с точки зрения монетаристов решений, с государственными чиновниками проводится обучение по работе в рамках монетарных стандартов и «социализации».

Понятно, что правительства не всех стран горят желанием полностью подчиниться международным монетарным организациям и действовать в соответствии с их методическими указаниями. Поэтому «Национальная стратегия финансовой доступности» полностью принята лишь странами, сильно зависимыми от Всемирного банка и Международного валютного фонда. В Сьерра-Леоне институциональная ответственность за расширение доступа к финансовым услугам лежит на Банке Сьерра-Леоне, Министерстве финансов, Министерстве торговли и промышленности и Министерстве сельского хозяйства. В Танзании в этой стратегии задействованы семь министерств. В Мозамбике ответственность за реализацию NFIS помимо денежного регулятора несут еще пять министерств. В Индонезии, наряду с Банком Индонезии, вопросами расширения доступа к финансовым услугам занимаются девять министерств. На Филиппинах в процесс NFIS вовлечены 15 министерств и правительственных учреждений.

В Беларуси мероприятия по работе с Альянсом за финансовую доступность в 2012–2016 гг. свелись к анализу и оценке спроса на финансовые услуги со стороны домашних хозяйств. Но в последние годы при координирующей роли Национального банка Республики Беларусь проводятся работы по повышению финансовой грамотности населения. «В соответствии с Планом совместных действий основная работа проводится по шести тематическим направлениям: персональные финансы, базовые финансовые знания, цифровые финансовые технологии, налоговая грамотность, страхование, защита прав потребителей финансовых услуг. Для реализации плана утвержден ряд мероприятий, которые предусматривают конкретные действия заинтересованных сторон по повышению финансовой грамотности основных целевых групп – школьников, молодежи, учителей, работающих, пенсионеров, безработных и

людей с инвалидностью [4]. В работе участвуют банки, ассоциации профессиональных участников финансового рынка; поставщики финансовых услуг; общественные организации; средства массовой информации; частные структуры. Из государственных органов в качестве стейкхолдера вполне логично привлечено Министерство образования Республики Беларусь, а также подведомственные ему образовательные учреждения. Таким образом, в Республике Беларусь планы «Альянса за финансовую доступность» реализуются в минимальном и полезном для Республики Беларусь масштабе, не превращая страну в очередную жертву международных финансовых организаций.

Библиографические ссылки

1. Юзефальчик И. Финансовая вовлеченность населения: теоретические аспекты и состояние в Республике Беларусь // Банковский вестник. 2019. № 3. С. 33–41.
2. О присоединении Банка России к «Декларации Майя» [Электронный ресурс]. URL: <https://goo.su/Kfdq5ti> (дата обращения: 15.01.2025).
3. Effective stakeholder coordination for national financial inclusion strategy implementation [Electronic resource] // Guideline Note. 2019. № 35. URL: <https://goo.su/c66Hwa> (date of access: 16.01.2025).
4. Финансовая грамотность. Сведения. Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nbrb.by/today/finliteracy> (дата обращения: 15.01.2025).