

соціально-політичне підґрунтя подальшого розвитку правового регулювання валютних відносин.

Висновки. Враховуючи вищевикладене, як висновок, можна зазначити, що здійснюючи історико-правові дослідження валютних відносин, безумовно, слід дотримуватись принципу історизму. В той же час, вивчаючи історичні події, пов'язані з розвитком валютних відносин, слід розглядати їх поетапно, враховуючи еволюцію ідей, лозунгів, прагнень, проникаючи у вну-

трішню детермінантність тих чи інших кроків, рішень, нормативних актів, досліджувати зумовленість дій всією сумою фактів, які виявились у кожний конкретний момент. При цьому врахування зазначених методологічних аспектів, на наш погляд, надасть можливість отримати не лише об'єктивний опис історичних подій, а й отримати ті результати, які можуть бути корисні для вироблення конструювання сучасних механізмів правового регулювання валютних відносин.

Список літератури

1. Старинський М. В. Визначення поняття “валютні правовідносини” / М. В. Старинський // Юридична Україна. – 2011. – № 8. – С. 52–56.
2. Старинський М. В. Щодо ознак валютних правовідносин / М. В. Старинський // Держава і право: проблеми становлення і стратегія розвитку : збірник матеріалів Міжнародної науково-практичної конференції. – Суми : Університетська книга, 2011. – С. 146–148.
3. Старинський М. В. Щодо поняття “валютні правовідносини” // Цивільно-правове забезпечення розвитку економіки України : збірник тез Всеукраїнської науково-практичної конференції. У 2-х частинах. – Частина друга / М. В. Старинський. – Донецьк : ТОВ “Цифрова типографія”, 2010. – С. 74–75.

Отримано 23.10.2012

Анотація

Стаття посвячена теоретико-методологічним аспектам дослідження правового регулювання валютних відносин в історичній ретроспективі. Досліджуються фактори, які слід врахувати при історико-правових дослідженнях для отримання об'єктивного результату.

Summary

The article is devoted to the theoretical and methodological grounds of the study of the legal regulation of monetary relations in the historical retrospective. The factors that should be taken into account in the course of historical and legal studies to get objective results are under analysis.

УДК 340.11:347.455

Ю. А. Гаврильченко, канд. юрид. наук, доцент кафедри фінансового права і правового регулювання господарської діяльності юридического факультета Белоруського державного університету (Мінськ, Білорусь)

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ СБЕРЕГАТЕЛЬНОЙ КУЛЬТУРЫ

В статье исследуется влияние правовой культуры на сберегательное поведение населения. Автор формулирует широкий подход к понятию правовой культуры, на основании которого выводится зависимость сберегательного поведения от правовой культуры. Обосновывается вывод о том, что доверие к кредитно-финансовой системе может сформироваться лишь при позитивных ожиданиях, возникающих в условиях относительно высокой правовой культуры. Негативные ожидания, существующие при низкой правовой культуре, увеличивают лишь неорганизованные сбережения, что отрицательно сказывается на кредитно-финансовой системе и экономике в целом.

Ключевые слова: эффективное сбережение, банковский вклад, правовая культура, финансовая культура, сберегательное поведение.

Постановка проблеми. Вопросы сберегательной культуры являются объектом исследования различных наук на протяжении многих лет. В докапиталистический период развития экономики к сбережениям относились как к отрица-

тельному явлению. Однако в результате развития рыночных отношений появляется понимание сбережений как источника увеличения будущего социального благосостояния. М. Вебер относит бережливость к исходным чертам “капиталистического духа”, закрепленного в протестантской этике. А. Смит называет сбережение непосредственным источником экономического роста

© Ю. А. Гаврильченко, 2012

в механизме трансформации в реальный капитал, насыщающим свободные деньги действием [5, с. 252–253].

В настоящее время культура сбережений все больше вытесняется культом потребления. Однако история мировых финансовых кризисов наглядно демонстрирует отрицательные последствия данной тенденции. Ни для кого не секрет, что в странах с высокой сберегательной культурой кризис переживается значительно легче. Также очевидно, что именно потребление должно помочь возродиться экономике, увеличив спрос. В результате появляется необходимость в рациональном потреблении и эффективном сбережении.

В современной науке уделяется недостаточное внимание вопросам сберегательной культуры. Организованные сбережения признаются основой банковской системы, однако исследуются преимущественно с экономической точки зрения.

В настоящей статье представлена попытка объединения правового, экономического и социологического подходов к категории “сберегательная культура”. При этом **целью** работы стало определение ключевых аспектов сберегательной культуры в контексте взаимного влияния права и экономики.

Изложение основного материала. Рациональное потребление подразумевает, прежде всего, трезвую оценку своих потребностей и возможностей при совершении той или иной покупки. Эффективное сбережение означает не только накопление денежных средств как таковое, но и инвестирование этих средств с помощью финансовых посредников (банков и небанковских кредитно-финансовых организаций), т.е. переход сбережений из неорганизованной формы в организованную.

Основным видом организованных сбережений в Беларуси остаются банковские вклады. Их основным преимуществом являются гарантии, предоставляемые государством. Они наиболее приспособлены для накопления, достаточно высоко ликвидны. Значительное разнообразие видов вкладов позволяет не только прогнозировать доход от созданных сбережений, но и маневрировать суммой вложенного капитала, осуществлять расчеты. С точки зрения государства, банковские вклады хороши тем, что являются источником инвестиционных ресурсов. Для кредитных учреждений вкладные операции – это источник капитала, сравнительно дешевые и легко управляемые ресурсы. Риск внезапного изъятия из банковского оборота значительной суммы вкладов ниже, чем при заимствовании средств или привлечении средств в сертификаты и векселя со значительным номиналом.

Очевидно, что оптимальная государственная политика в области регулирования банковских

вкладов возникает в результате создания многофакторного механизма, направленного на стимулирование сберегательного поведения в целом, а также поощрение организованных форм сбережений и, особенно, банковских вкладов как традиционного и наиболее популярного в Беларуси вида сбережений. Как представляется, одним из факторов, положительно влияющих на сберегательную культуру граждан, может стать высокая правовая культура населения.

К понятию “*правовая культура*” правоведы впервые обратились в 60-е годы XX века. Поскольку отсутствует единый подход к сущности права, термин “правовая культура” также понимается по-разному. Так, Т. В. Синюкова считает, что правовая культура – это сфера человеческой практики, представляющая собой совокупность норм, ценностей, юридических институтов, процессов и форм, выполняющих функцию социоправовой ориентации людей в конкретном обществе (цивилизации) [6, с. 473]. А. П. Семитко связывает культуру с состоянием правовой жизни общества, с достигнутым уровнем юридических актов и иных текстов правового характера, а также со степенью гарантированности государством свободы поведения личности в единстве с ответственностью ее перед обществом [4, с. 9]. А. Б. Венгеров пишет, что правовая культура – более высокая и емкая форма правосознания [2, с. 585]. По мнению В. П. Сальникова, правовая культура есть особое социальное явление, которое может быть воспринято как качественное правовое состояние и личности, и общества, подлежащее структурированию по различным основаниям [1, с. 150–151]. При этом отождествляются понятия правовой культуры и правовой культуры общества.

Полагаем, следует согласиться с более широким подходом, согласно которому правовая культура – это система воспроизводства правовых ценностей, выражающихся в реальном прогрессивном правовом сознании, восприятии и развитии правовых принципов и основанных на них систематизированных юридических актах, устанавливаемых и реализуемых в соответствии с устоями правовой законности и правового порядка [3, с. 325].

Влияние правовой культуры на уровень сбережения населения раскрывается через категорию ожиданий. В настоящее время общепризнанно, что ожидания граждан относительно политической ситуации, цен, будущих личных доходов и пр. могут оказывать существенное влияние на текущие расходы и сбережения. Неопределенность порождает негативные ожидания. Любые кризисы вызывают у людей опасения за будущее и также формируют негативные ожидания.

В результате негативных ожиданий склонность к сбережению падает. Структура сбережений также меняется – население стремится создавать страховые запасы. Такие сбережения являются стратегическим резервом домохозяйства и, как правило, не используются для инвестирования с целью получения дохода. Негативные ожидания могут стимулировать рост лишь неорганизованных сбережений.

В условиях низкой правовой культуры у граждан также формируются негативные ожидания. Прежде всего, они вызваны изменчивостью и неопределенностью правовой среды. Даже незначительные, на первый взгляд, пробелы или коллизии правовых норм становятся благодатной почвой для правового нигилизма. Также отрицательно влияет на правовую культуру общества повышенная динамичность законодательства. Постоянные изменения нормативных правовых актов негативно сказываются как на качестве самих этих актов, так и на качестве правореализации.

В Концепции совершенствования законодательства Республики Беларусь [7], принятой в 2002 г., отмечено, что отрицательными тенденциями отечественного законодательства являются:

- 1) разбалансированность отдельных частей системы законодательства, наличие значительного количества дублирующих и в ряде случаев противоречивых актов, изданных на основе различных принципов права;
- 2) недостаточная эффективность механизма реализации норм международных договоров на национальном уровне, слабая теоретическая основа унификации и гармонизации национального законодательства и законодательств других государств;
- 3) отсутствие четкой иерархии нормативных правовых актов;
- 4) регламентация на уровне отдельных законов малозначительных вопросов, которые могли найти разрешение в нормативных правовых актах иного уровня;
- 5) неполный учет степени правовой урегулированности соответствующих общественных отношений при принятии ряда новых нормативных правовых актов;
- 6) большое количество отсылочных норм;
- 7) искажение норм законов в отдельных нормативных правовых актах более низкого уровня;
- 8) недостаточное прогнозирование последствий принятия некоторых нормативных правовых актов при подготовке их проектов, влекущее внесение изменений, дополнений либо отмену этих актов сразу после их принятия;
- 9) внесение в ряде случаев в устаревшие акты многочисленных изменений и дополнений, не

способствующих необходимой эффективности правового регулирования;

- 10) недостаточные доступность и понимание всеми слоями населения нормативных правовых актов.

Поскольку право является социальным регулятором, в случае возникновения дисфункций оно вносит разбалансированность в общественную жизнь. Сложность, запутанность права, проблемность его восприятия и реализации отрицательно влияют на правовую культуру населения. Поскольку правовые нормы устанавливаются государством и охраняются от нарушений с помощью мер государственного принуждения, то формируется недоверие к государственной власти.

Человек, не знающий своих прав и не верящий в силу закона, не чувствует себя защищенным. Он испытывает недоверие к государству в целом и, в случае со сбережениями – к финансово-кредитной системе в частности. В такой ситуации растут неорганизованные сбережения, которые не приносят выгоды своим владельцам и пользы обществу.

Для трансформации сбережений в организованную форму необходимо доверие населения к кредитно-финансовой системе, т.е. позитивные ожидания граждан. Стабильная, развивающаяся банковская система закладывает основу для таких ожиданий. Соответственно растут и организованные сбережения. При некоторых условиях доверие может повышаться какое-то время даже независимо от отношения населения к государству и праву. Однако для стабильного развития рынка сбережений необходима еще и достаточно высокая правовая культура.

В СССР быстрый рост личных сбережений начался в результате повышения уровня жизни населения с 1960-х гг. В начале экономических реформ, в период перестройки, уровень сбережений возрос еще больше. К этому времени увеличилась и роль сбережений в форме наличных денег. Однако склонность к организованным сбережениям, прежде всего в виде банковских вкладов, по-прежнему оставалась высокой. В 1991 г. у многих вкладчиков на сберегательных книжках были значительные суммы денег. Отпуск цен и высокая инфляция практически полностью обесценили все сбережения. Доверие населения к государственным финансовым институтам было подорвано. Тем не менее, в 1990-х гг. многие граждане продолжали хранить сбережения на депозитах. Одной из ключевых причин увеличения числа банковских вкладов стало развитие банковской системы.

Второй удар по доверию к банковской системе был нанесен в начале XXI в. в связи с банк-

ротствами банков. Наиболее заметный след в этом плане оставили банкротства белорусских банков “Дукат”, “Магнат-банк”, “БелБалтия”. Только в обанкротившейся “БелБалтии” объем вкладов физических лиц превысил 16 млн. долларов США. Вмешательство со стороны Главы государства предотвратило крах банковской системы. Вместе с тем стала очевидной необходимость изменения существующих способов гарантирования банковских вкладов и проведения мероприятий по восстановлению доверия населения к банкам. Возникла ситуация, когда граждане не желали переводить свои сбережения в организованную форму, хотя для этого существовали все предпосылки.

Такое положение вещей изменилось в результате целого комплекса мер, направленных, в том числе, и на улучшение качества законодательства (причем не только банковского), повышение его доступности, усиление защиты прав вкладчиков и др. Государственная политика в данной области предполагает не только упорядочение банковской деятельности, установление гарантий возврата вкладов, но и просветительскую работу.

Можно утверждать, что позитивные ожидания, формирующие доверие к кредитно-финансовой системе, не могут возникнуть при низком качестве нормативных правовых актов. Также очевидно, что и отношение индивидуума к праву, его правовая культура формируют поведение, в том числе и сберегательное.

Выводы. Таким образом, рост сберегательной культуры может происходить лишь в условиях роста культуры правовой. И наоборот, негативные ожидания, формируемые в условиях низкой правовой культуры, способны повысить лишь неорганизованные сбережения, что отрицательно отражается на кредитно-финансовой системе и экономике в целом. Одними из ключевых аспектов повышения финансовой грамотности и сберегательной культуры следует считать проведение грамотной политики в области правового образования, совершенствование законодательства, а также внедрение единой государственной концепции повышения правовой культуры населения.

Список литературы

1. Актуальные проблемы теории права / под ред. К. Б. Толкачева и А. Г. Хабибулина. – Уфа, 1995. – 257 с.
2. Венгеров А. Б. Теория государства и права : учебник для юридических вузов. – 3-е изд. – М. : Юриспруденция, 2000. – 528 с.
3. Дробязко С. Г. Общая теория права : учеб. пособие / С. Г. Дробязко, В. С. Козлов. – Минск : НО ООО “БИП-С”, 2003. – 336 с.
4. Семитко А. П. Правовая культура социалистического общества: сущность, определение / А. П. Семитко // Правоведение. – 1987. – № 4. – С. 3–9.
5. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов / А. Смит. – М. : Соцэкгиз, 1962. – 684 с.
6. Теория государства и права : Курс лекций / под ред. Н. И. Матузова и А. В. Малько. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрист, 2001. – 776 с.
7. Указ Президента Республики Беларусь 10 апреля 2002 г. № 205 “О Концепции совершенствования законодательства Республики Беларусь” // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2002. – 25 апреля. – № 46, 1/3636.

Получена 01.11.2012

Анотація

У статті досліджується вплив правової культури на ощадну поведінку населення. Автор формує широкий підхід до поняття правової культури, на підставі якого виводиться залежність від неї ощадної поведінки. Обґрунтовується висновок про те, що довіра до кредитно-фінансової системи може сформуватися лише при позитивних очікуваннях, які виникають в умовах відносно високої правової культури. Негативні очікування, наявні при низькій правовій культурі, збільшують лише неорганізовані заощадження, що шкідливо впливає на кредитно-фінансову систему і економіку в цілому.

Summary

The article deals with the idea of influence of the legal culture to the saving behavior of the population. The author gives a wide approach to the conception of legal culture, on the basis of which she concludes the dependence of saving behavior on the legal culture. The inference made here says that the confidence in the credit-financial system, needed for transformation of non-organized savings into organized ones, may appear only in the conditions of positive expectations which can occur as a result of high legal culture. Negative expectations that exit in low legal culture just increase non-organized savings, which has an unfavorable influence both on the credit –financial system and economics as a whole.