

позволят сооружениям водоснабжения и водоотведения не устаревать, а водным технологиям и концепциям отвечать актуальным требованиям законов и желаниям водопользователей.

1. Rudolph K.-U. Vergleich der Abwassergebühren im europäischen Rahmen. in: Kommunalwirtschaft, Heft 4, April 1999, S. 174.
2. Arbeitsgemeinschaft der Verbraucherverbände e.V. Regenwasser für Haus und Garten, Bonn, 1999.
3. Meinhard Chr., Rudolph K.-U. (1997): Projects in Zwickau and Dortmund show possibilities and problems. in: "Urban Ecology" - Reports from Ecological Research published by GSF-Research Center for Environment and Health, Munich.
4. <http://www.hansgrohe.de>

**Аверин А. В.** (БрГТУ, г. Брест)

### **ЭВОЛЮЦИЯ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ ГЕРМАНИИ**

Эффективность рыночной экономики в значительной степени зависит от эффективности денежно-кредитной системы государства, которая предназначена для финансирования инновационных процессов, структурных преобразований, социально-политического развития. В то же время на устройство банковского сектора и механизм его функционирования оказывают влияние самые различные внешние факторы, как общеполитического, так и экономического характера. Ярким примером тому может служить анализ основных этапов становления и развития денежно-кредитной системы Германии – государства, которое за последние десятилетия хоть и пережило серьёзные политические, территориальные и социальные изменения, но, тем не менее, является одним из признанных европейских лидеров.

Единая денежно-кредитная система Германии сложилась в 70-е годы XIX века, когда после провозглашения империи была введена денежная единица – рейсмарка – с золотым содержанием 0,358423 г. В 1875 г. начал функционировать Рейхсбанк (Reichsbank) – центральный эмиссионный банк. Однако относительную монополию на выпуск денег ему удалось получить лишь после Первой мировой войны, а абсолютную – в 1935 г., то есть он долгое время не выполнял своего предназначения. Одной из причин такой ситуации было то, что в данный период параллельно функционировали два эмиссионных банка – Рентный банк (Rentbank) и Рейсхбанк. В конце 1923 г. была даже введена новая валюта – рентная марка, выпущенная Рентным банком [1].

После Второй мировой войны банковский сектор продолжал развиваться. Так, на территории Германии было учреждено 11 Центральные банки земель, а 1 марта 1948 г. все банки земель создали Банк немецких земель. Таким образом, сформировались два уровня кредитной системы Германии: Банк немецких земель (Landesdeutschebank) и Центральные банки земель. Однако данной кредитной системе не было суждено долго существовать, и уже 1 августа 1957 г. после принятия бундестагом Закона о федеральном банке (ЗФБ) была образована единая структура – Немецкий федеральный банк (Deutsche Bundesbank).

Немецкий федеральный банк объединил Центральные банки земель и Банк немецких земель. Основной капитал Бундесбанка, полностью принадлежащий Федерации как носителю суверенитета валюты, составлял 290 млн. немецких марок. Однако прав, которые нарушали бы независимость Федерального банка, государство не имело, и Федеральный банк мог независимо от Правительства выполнять свои эмиссионные и регулирующие функции. Центральные банки земель стали именоваться главными управлениями «Дойче Бундесбанка», хотя за ними сохранялось и прежнее название. Задача каждого Центрального банка земель – совершение кредитных сделок и административное управление в своем регионе. Им также подчинены филиалы, которые Федеральный банк имеет в крупных населенных пунктах страны [2].

Теперь я бы хотел подробнее остановиться на самом Федеральном банке и его структуре. Как и Центральные банки других стран, немецкий Федеральный банк регулирует с помощью валютно-денежных полномочий, данных ему законом, денежный оборот и кредитное обеспечение экономики с целью сохранения стабильности валюты, а также заботится о банковском исполнении системы расчётов в стране и с заграницей. В своем распоряжении он имеет целый

ряд валютно-политических инструментов, применяемых банком самостоятельно, без вмешательства других ведомств.

Немецкий федеральный банк известен как самый независимый Центральный банк в мире [3]. Конечно, он поддерживает общую экономическую политику Федерального правительства, но только при условии надлежщего и независимого от руководства страны исполнения своих полномочий. В то же время, Федеральный банк обязан консультировать Федеральное правительство по различным вопросам, возникающим в финансовой и денежно-кредитной сферах.

В органы управления Федеральным банком входят Совет Центральных банков, Совет директоров и Правления Центральных банков земель. Верховный орган Федерального банка – Совет Центральных банков – определяет денежную и кредитную политику банка. Он выпускает общие директивы для ведения дел и административного управления банком и разграничивает в рамках закона компетенцию Совета директоров и Правлений Центральных банков земель, а в отдельных случаях может давать им прямые распоряжения. В его состав входят Президент и вице-президент Федерального банка, члены Совета директоров и президенты Центральных банков земель. Председательствует на заседаниях Президент, а во время его отсутствия вице-президент Федерального банка.

Таким образом, обеспечивается представительство всех экономических регионов страны в высшем органе Федерального банка. Благодаря тому, что этот орган в основном принимает решения простым большинством голосов, решения Совета Центральных банков учитывают интересы не только центра, но и всех регионов страны. Совет директоров – центральный исполнительный орган Федерального банка, отвечающий за выполнение решений Совета Центральных банков. Он осуществляет деловое и административное управление банками, за исключением тех вопросов, которые находятся в компетенции Правлений Центральных банков земель.

Роль Федерального банка в германском обществе очень высока. Законодательно Совет Центральных банков и Совет директоров приравнены к верховным федеральным ведомствам, то есть министерствам Федерации, а Центральные банки земель – к уровню федеральных ведомств. Немецкий Федеральный банк выполняет свою главную задачу по обеспечению стабильности валюты и осуществляет другие основные функции Центрального банка. Федеральный банк имеет право проводить операции с различными ценными бумагами, учитывать векселя, покупать и продавать кратко- и среднесрочные казначейские обязательства, а также долговые обязательства, допущенные к официальной торговле на бирже. В то же время с начала 2-го этапа экономического и валютного союза (1994 год) в Германии, как и во всех странах ЕС, существует запрет на предоставление Федеральным банком кредитов государственному сектору, что позволяет закрыть эмиссионный источник инфляции.

Важным принципом деятельности банковской системы Германии является укрепление бюджетно-финансовой дисциплины, регулярные аудиторские проверки годового отчёта Федерального банка, а также двойной отраслевой контроль за кредитным делом. Функции надзора за кредитными учреждениями осуществляет специальный наблюдательный орган – Федеральное ведомство по надзору (Bundesverband deutscher Banken), которое тесно взаимодействует с Немецким Федеральным банком и осуществляет контроль всех кредитных учреждений, уполномочено выдавать лицензии на банковскую деятельность или отказывать в их выдаче при несоблюдении условий Закона о кредитной деятельности (ЗКД).

Особенностью банковской системы Германии является значительное преобладание универсальных кредитных учреждений, образующих, наряду со специализированными банками, сберегательными кассами, жироцентралями и другими публично-правовыми учреждениями, второй уровень кредитной системы, в который входят коммерческие банки различных форм собственности и видов деятельности. К ним относятся кооперативные банки – Фольксбанки в городах и Райфазенбанки – в сельской местности (около 3000); частные коммерческие банки (около 350, в том числе три крупных банка, региональные банки, филиалы); сберегательные кассы и земельные банки – жироцентралы (более 700), а также ряд специализированных ипотечных, почтовых и гарантийных банков, кредитующих индивидуальное строительство, приобретение земельных участков, судостроение, муниципалитеты, развитие малого бизнеса и другие сферы деятельности в государстве. Они оказывают поддержку государственных программ, финансируют социальное развитие, жилищное строительство, небольшие и средние предприятия, сельское хозяйство.

Около 20 кредитных учреждений из группы специальных банков имеют организационно-правовую форму торговых товариществ. Например, АКА Аусфурккредит финансирует, в основном, экспорт в развивающиеся страны, а кредитное учреждение по восстановлению предоставляет кредиты для капиталовложений в экономически слабые регионы Германии.

Для представления интересов банков в отношениях с правительственными органами и с общественностью все группы банков организованы в кредитные союзы, которые участвуют в парламентских слушаниях при принятии парламентом (бундестагом) важнейших законодательных решений, сотрудничают с Немецким Федеральным банком и Федеральным ведомством по надзору в разработке и унификации правил ведения банковского дела.

Структура кредитной системы Германии представлена на рисунке 1.

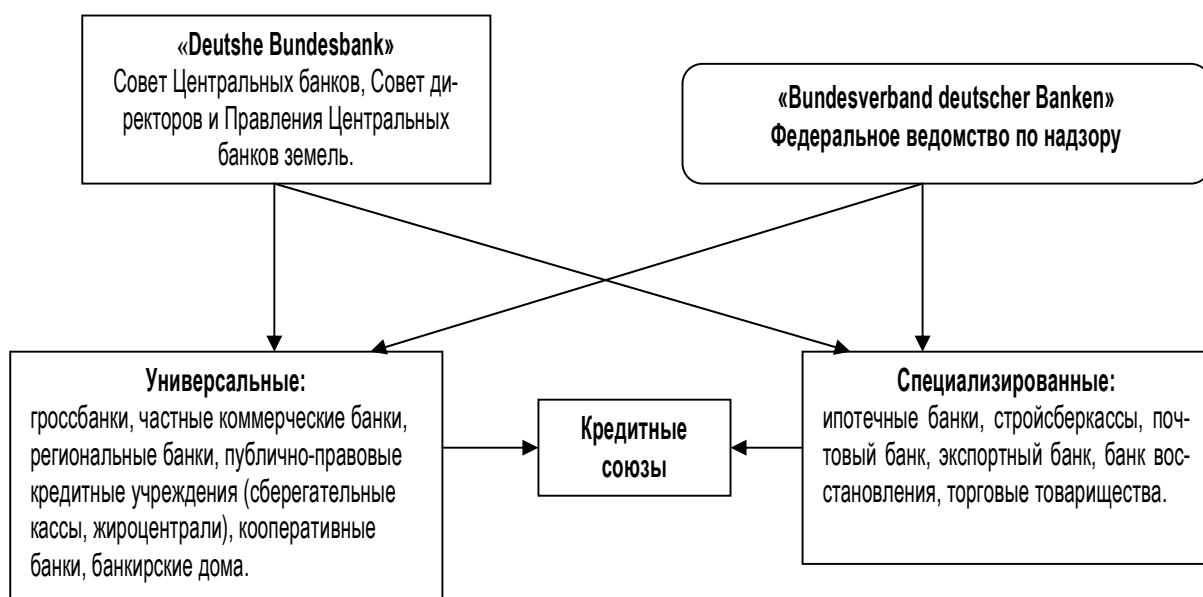


Рис. 1. Кредитная система Германии

Структурные изменения в банковском секторе были вызваны также радикальными переменами в её денежной системе, которые начались после подписания в декабре 1991 г. договора о поэтапном введении евро. Страны Европейского Сообщества начали ориентировать свою валютно-экономическую политику на выполнение критериев конвергенции, и в 1994 г. был основан Европейский валютный институт. 1 января 1999 года 11 из 15 стран Европейского союза ввели безналичное евро и зафиксировали курсы своих валют к новой единой валюте. Следует заметить, что до введения евро только одна из европейских валют – немецкая марка – играла заметную роль на валютных рынках мира (евромарка), однако вне Европы она не имела перспективы упрочить и расширить позиции.

В первом полугодии 2002 г. 12 стран ввели евро уже и в наличный оборот, отказавшись от своих национальных денежных единиц. Таким образом, с 2002 г. Германия перешла на единую европейскую валюту, отказавшись от марки. Это отразилось и на банковской системе. Неотъемлемой частью всего процесса перехода к единой валюте стало создание наднациональной банковской системы, под юрисдикцией которой будет находиться новая вненациональная валюта.

В связи с этим в рамках ЕС был создан наднациональный Европейский центральный банк и действующая под его руководством Европейская система центральных банков, в которую входят центральные банки всех стран-участниц ЭВС. Штаб-квартира ЕЦБ находится в финансовой метрополии Германии – Франкфурте-на-Майне. ЕЦБ возглавляет Совет директоров, который совместно с президентами национальных центральных банков, в том числе Германского федерального банка, образует Совет ЕЦБ.

В задачи ЕЦБ входит определение и осуществление валютной политики ЭВС; проведение международных валютных операций; хранение официальных валютных резервов стран-

участниц ЭВС и управление ими; обеспечение нормального функционирования платежной системы. При этом какая-то часть валютных резервов остается в распоряжении правительств участвующих стран. ЕЦБ может заниматься обычными для центральных банков операциями: обеспечением нормального функционирования платёжной системы, предоставлением кредитов финансовым институтам и операциями на открытом рынке с различными финансовыми инструментами, выраженными в любой валюте, в том числе в валюте стран, не входящих в ЭВС, а также с драгоценными металлами. Такие же операции могут вести национальные центральные банки, руководствуясь при этом общими принципами, которые разрабатывает ЕЦБ.

В этих условиях Бундесбанк перестал играть лидирующую роль в проведении монетарной политики, уступив её Европейскому центральному банку, а сам стал системообразующим элементом Европейской системы центральных банков. С введением наличного евро новой функцией Бундесбанка является эмиссия евро. В остальном же Немецкий федеральный банк остается локомотивом германской и европейской монетарной политики.

Переход на новую валюту оказал воздействие и на межбанковскую конкуренцию в самой зоне евро, повлёк за собой исчезновение валютных операций с денежными единицами стран ЭВС, рационализацию банковских структур и унификацию банковской деятельности. В результате этого возросла роль операций в новой валюте, изменились функции корреспондентских отношений, большое значение стал иметь доступ к платёжным системам других стран. Замена национальных валют на евро заставила немецкие банки адаптировать старые и внести новые сложнейшие системы обработки платежей и информации. Для того, чтобы осуществить подобную трансформацию, потребовалось провести серьёзные структурные изменения.

Мы видим, что развитие банковского сектора в Германии происходило в последние годы в условиях быстрой либерализации финансовых рынков, усиления международной конкуренции, низких процентных ставок и резких колебаний на фондовом рынке. Необходимость реформ с целью повышения эффективности банковских институтов осознавалась повсюду, и в большинстве стран ЕС они были проведены достаточно быстро и весьма радикально.

Наряду с усилением специализации, расширением набора банковских продуктов, развитием онлайн-банкинга, важнейшим направлением реформ стало укрупнение банковских структур за счёт слияний и поглощений при одновременном сокращении общего количества банков, банковских филиалов и числа занятых.

В Германии проблема повышения эффективности банковского сектора стала предметом острых внутривнутриполитических дискуссий. Стагнация в экономике в период 2000-2002 гг. существенно пошатнула положение германских банков. Крупные банки, в частности HVB Group, Commerzbank, Dresdner Bank по итогам 2002 г. зафиксировали миллиардные убытки. Deutsche Bank получил прибыль в основном благодаря распродаже своих непрофильных активов. Ряд более мелких банков оказался на грани банкротства, а некоторые из них перешли в руки зарубежных конкурентов [5].

В последующие годы показатели доходности у большинства банков улучшились, но в целом ситуация продолжает оставаться сложной. Все четыре крупнейших банка Германии реально столкнулись с опасностью враждебного поглощения иностранными инвесторами, вызванной недостаточной по сравнению с другими странами биржевой капитализацией (рис. 2).



Источник: Thomson Financial Datastream.

Рис. 2. Соотношение биржевой капитализации крупнейших европейских банков [5].

О том, что кризисные явления в банковской системе ещё не преодолены, свидетельствует и тот факт, что немецкие банки в этот период не выполняли своей главной функции, уменьшая объём кредитования, особенно мелких и средних предприятий. В условиях открытости финансовых рынков, глобализации и конкуренции концентрация банковского капитала и укрупнение банковских структур является насущной проблемой банковской системы Германии, требующей решения совместными усилиями, как правительства, так и самого банковского сообщества.

Необходимо отметить, что в последние годы активизация реформ в банковской сфере Германии привела к определённому оживлению кредитной деятельности, развитию фондового рынка, переориентации банков на кредитование предприятий под эмиссию ценных бумаг (секьюритизация рынка ссудного капитала) и другим положительным тенденциям в развитии денежно-кредитной системы, способствующим повышению её эффективности.

1. Рудый К. В. Финансово-кредитные системы зарубежных стран. – М., 2003.
2. Кормош Ю. И. Банковская система Германии // Хозяйство и право. – № 7-8. – 1999.
3. Тосунян Г. А. Опыт построения и правового регулирования банковских систем: Россия, Германия, Франция, США. – М., 1994.
4. Аникин А. В. Защита банковских вкладчиков. Российские проблемы в свете мирового опыта. – М., 1997.
5. Зарицкий Б. Е. О положении в банковском секторе ФРГ // Вестник ФА. № 3. – 2004.

**Халецкий В. А., Басов С. В.** (БрГТУ, г. Брест)

### **ОСОБЕННОСТИ СОДЕРЖАНИЯ ХИМИЧЕСКОГО ОБРАЗОВАНИЯ ПРИ ПОДГОТОВКЕ СПЕЦИАЛИСТОВ СТРОИТЕЛЬНЫХ СПЕЦИАЛЬНОСТЕЙ В ГЕРМАНИИ**

Значительный вклад, который внесла Германия в развитие теоретической и прикладной химической науки, а также большая роль немецких концернов (BASF, Bayer, Buh, Degussa Hüls, Kropos и др.) на мировом рынке химических продуктов обусловили (и были в свою очередь обусловлены!) высокую эффективность системы химического образования. Более того, разработанные в Германии принципы химической подготовки инженерных кадров с успехом применяются в Греции, Болгарии, Чехии, других странах.

Глубокое понимание закономерностей процессов, происходящих при твердении вяжущих веществ, знание основ химии различных строительных материалов, ясное представление о сущности физико-химических процессов старения органических материалов (в частности, лакокрасочных и клеевых), коррозии изделий и конструкций, многие аспекты долговечности бетона и ряд других актуальных для строительства химических проблем, обязательны для современного инженера-строителя.

Характерной особенностью химического образования при подготовке специалистов строительных специальностей в Германии является его профессиональная направленность и прикладная ориентация. Это выражается прежде всего в том, что значительное количество учреждений образования (университетов (Universität) и техникумов (Fachhochschule)), обеспечивающих подготовку профессиональных кадров для строительной отрасли, отказались от преподавания традиционного для постсоветской высшей школы курса общей химии в пользу интегративного курса «Строительная химия» («Bauchemie»). Причём содержание курса «Строительной химии» зависит от выбора базового учебного пособия и от специфики учреждения образования.

Целью данной работы был анализ содержания некоторых доступных авторам учебных пособий, изданных в Германии в 1990-2000-е гг., и его сравнение с содержанием химического образования для студентов строительных специальностей в Республике Беларусь.

Изданное в 1996 г. пособие [1] предусматривает изучение следующих основных тем: основы неорганической и органической химии, химия окружающей среды, неорганические вяжущие, бетон, керамические и металлические строительные материалы, древесина, органические строительные материалы. Пособие предусматривает достаточно глубокое изучение заявленных тем. Так, например, рассмотрение металлических строительных материалов подразумевает изучение основ электрохимии, механизма электрохимической коррозии, а также методов борьбы с ней.