

суспільства; б) з врахуванням динамічних характеристик ринку, що розвивається, які роблять неминучими певні втрати і ефективність реалізації конкурентних інтересів. Тому реалізація конкурентних інтересів і конкурентною процесу, повинна враховувати: 1) втрати в ефективності як плату суспільства і конкретних учасників конкурентного процесу за різноманітність; 2) втрати, пов'язані з тим, що сучасний конкурентний процес побудований на багатьох відносних обмеженнях суверенітету і свободи під впливом реклами, позаекономічних чинників (завзятість, заздрість, система цінностей, що склалася в суспільстві), відсутність необхідної інформації і т.ін.

Джерела та література:

1. Васильев В. А. Социальные интересы: Единство и многообразие / В. А. Васильев // Социально-политический журнал. – 1995. – № 3. – С. 34.
2. Корогодина И. Т. Личный интерес в системе элементов качества и эффективности человеческого капитала / И. Т. Корогодина // Ученые записки Тамбовского регионального отделения Вольного экономического общества России. – 2003. – Т. 5, вып. 1. – С. 230.
3. Маркс К. Фейербах. Противоположность материалистического и идеалистического воззрений / К. Маркс, Ф. Энгельс // Избранные произведения : в 3-х т. / К. Маркс, Ф. Энгельс. – М. : Политиздат, 1979. – Т. 1. – С. 57.
4. Маркс К. Фейербах. Противоположность материалистического и идеалистического воззрений / К. Маркс, Ф. Энгельс. – М., 1966. – С. 54.
5. Портер Е. Майкл. Конкурентная стратегия : Методика анализа отраслей и конкурентов / Майкл Е. Портер; [пер. с англ.]. – М. : Альпина Бизнес Букс, 2005. – 454 с.
6. Тодаро М. П. Экономическое развитие / М. П. Тодаро. – М. : Экон. фак. МГУ; ЮНИТИ, 1997. – С. 671.
7. Управління міжнародною конкурентоспроможністю в умовах глобалізації економічного розвитку : моногр. : у 2-х т. / за заг. ред.: Д. Г. Лук'яненко, А. М. Поручника. – К. : КНЕУ, 2006. – Т. 1. – 752 с.
8. Хаустов Ю. И. Собственность и экономические интересы / Ю. И. Хаустов, П. А. Канапухин, С. П. Климова, В. П. Просяников. – Воронеж : Изд-во Воронежского гос. ун-та, 2000. – С. 70-114.
9. Markofw N. Principles of Economics / N. Mankiw. – N. Y. : Dryden Press, Harcourt Brace College Publishers. 1998. – P. 364-370.

Федоров И.А.

УДК 336.71/722.11

ВЛИЯНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА ГАРАНТИРОВАНИЯ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ УКРАИНЫ

Постановка проблемы. Анализ развития банковской системы Украины за годы независимости говорит о том, что несмотря на значительный рост количества коммерческих банков, размеров их собственных капиталов и уровня их ликвидности, - уровень доверия вкладчиков, как физических так и юридических лиц, по прежнему остается недопустимо низким. Особенно негативно на уровень доверия вкладчиков как физических так и юридических лиц к коммерческим банкам повлиял мировой финансовый кризис и в не меньшей степени неумелые действия прежнего и нынешнего руководства Национального банка Украины.

Совершенно очевидно, что от уровня доверия населения к банковской системе страны, которое выражается в первую очередь в желании размещать временно свободные денежные ресурсы в коммерческих банках в виде вкладов и депозитов, зависит размер банковских ресурсов и, следовательно, масштабы деятельности коммерческих банков, их экономическая самостоятельность и стабильность.

Именно поэтому проблеме защиты депозитов уделяется существенное внимание практически во всех странах. В любой развитой стране существует механизм защиты депозитных ресурсов. Чаще всего таким механизмом служит фонд по гарантированию вкладов. Он может быть государственным или негосударственным. Однако в любом случае, от эффективности его деятельности зависит стабильность банковской системы, ее способность выхода из кризисных ситуаций, а также уверенность населения в том, что их вклады находятся в безопасности.

Степень изученности. Проблема защиты вкладов физических лиц уже давно и подробно изучается специалистами [1,2,3], но вопрос влияния деятельности ФГВФЛ на уровень развития банковской системы Украины в частности недостаточно освещен.

Целью данной статьи является изучение зависимости уровня развития коммерческих банков от деятельности ФГВФЛ.

Основная часть. Депозитные ресурсы по своей сущности являются нестабильными, поскольку зависят от принимаемых вкладчиками решений и при малейшей панике и угрозе снижения банком своей ликвидности, могут быть изъяты физическими лицами, что, как правило, еще сильнее усугубляет ситуацию.

Именно поэтому проблеме защиты депозитов уделяется существенное внимание практически во всех странах. В любой развитой стране существует механизм защиты депозитных ресурсов. Чаще всего таким механизмом служит фонд по гарантированию вкладов. Он может быть государственным или негосударственным. Однако в любом случае, от эффективности его деятельности зависит стабильность банковской системы, ее способность выхода из кризисных ситуаций, а также уверенность населения в том, что их вклады находятся в безопасности.

В Украине таковым является Фонд гарантирования вкладов физических лиц (далее – ФГВФЛ), который является государственным специализированным учреждением.

Фонд является экономически самостоятельным учреждением, не имеет целью получение прибыли, имеет самостоятельный баланс, текущий и другие счета в Национальном банке Украины.

Основной целью деятельности Фонда в Украине является защита прав и интересов физических лиц - вкладчиков банков, филиалов иностранных банков.

Участниками Фонда гарантирования вкладов физических лиц являются банки и филиалы иностранных банков, которые включены в Государственный реестр, который ведет Национальный банк Украины, и имеют банковскую лицензию на право осуществления банковской деятельности. Участие в Фонде банков и филиалов иностранных банков является обязательным.

Участником Фонда является банк, который выполняет установленные Национальным банком Украины экономические нормативы относительно достаточности капитала и платежеспособности и может выполнять свои обязательства перед вкладчиками.

Фонд гарантирует каждому вкладчику участника (временного участника) Фонда и санационного банка возмещение средств по его вкладам, включая проценты, в размере вкладов на день наступления недоступности вкладов, но не более 150000 гривен по вкладам в каждом из таких участников.

За 10 лет существования Фонд гарантирования вкладов физических лиц показал активное развитие, в частности, существенное увеличение ресурсов фонда за счет увеличения количества участников, повышение гарантированной суммы с 500 грн. до 150000 грн, а также значительный рост вкладов населения в банки-участники Фонда, где немаловажную роль сыграли гарантии, предоставляемые Фондом относительно возмещения вкладов в случае банкротства банка.

С развитием банковской системы в Украине, происходит рост количества банковских учреждений. Это является негативной тенденцией в рамках деятельности Фонда, поскольку увеличение числа банков-участников ФГВФЛ снижает общность и сбалансированность всей системы в целом, соответственно уменьшая долю рынка, приходящегося на один банк. А поскольку, общее количество вкладчиков несущественно зависит от количества банковских учреждений, т.к. стремление к сбережению остается на одном и том же уровне, независимо от числа финансовых институтов, повышение числа банков увеличивает риски в деятельности фонда, связанные с банкротством банков (см. Таблицу 1).

Значительное увеличение количества временных участников фонда наблюдалось по итогам 2009 года, что связано с мировым финансовым кризисом и запуском процедуры банкротства по множеству банков. В результате этого, в 2010 году наблюдается сокращение общего количества участников фонда за счет ликвидации многих временных участников.

Таблица 1. Количество участников Фонда в 2001-2011 г.г.

Дата	Общее количество банков в Фонде	Участники	Временные участники
01.01.2001	134	134	0
01.01.2002	135	135	0
01.01.2003	152	152	0
01.01.2004	153	148	5
01.01.2005	160	153	7
01.01.2006	163	157	6
01.01.2007	166	163	3
01.01.2008	172	170	2
01.01.2009	183	183	0
01.01.2010	184	172	12
01.01.2011	175	170	5

Источник: составлено автором по материалам [4]

Следствием такого явления стало существенное сокращение ресурсной базы ФГВФЛ. Причиной этого стали массовые выплаты фонда по обязательствам относительно вкладов физических лиц в обанкротившихся банках (Таблица 2).

В то же время, сокращение ресурсной базы значительным образом связано с принятием вынужденной меры в виде увеличения гарантированной суммы возмещения с 50000 до 150000 (Таблица 3). Повышение суммы возмещения в значительной мере способствовало некоторой стабилизации положения на банковском рынке и возвращению уровня доверия населения, однако спровоцировало уменьшение имеющихся средств у фонда.

**ВЛИЯНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА ГАРАНТИРОВАНИЯ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА РАЗВИТИЕ
БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ УКРАИНЫ**

Таблица 2. Динамика финансовых ресурсов фонда гарантирования вкладов физических лиц.

	Дата										
	01.01.2001	01.01.2002	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011
Ресурсы фонда, млн. грн.	74,3	68,8	155,4	242,8	407	629,7	867	1335,5	2987,3	4302,7	3390,3

Источник: Составлено автором по материалам [4]

Таблица 3. Гарантированная сумма возмещения Фондом гарантирования вкладов физических лиц.

	Год										
	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Сумма возмещения, грн.	500	1200	1500	2000	3000	5000	8000	15000	25000	50000	150000

Источник: Составлено автором по материалам [4]

Увеличение гарантированной суммы было скорее вынужденной мерой, необходимой для сдерживания паники населения стабилизации уровня доверия к банковской системе. В таблице 4 показано количество вкладчиков в банки-участники Фонда гарантирования вкладов физических лиц, а также общая сумма вкладов и динамика темпов роста обоих показателей:

Таким образом, с 2000 по 2008 год включительно наблюдается постоянное увеличение количества вкладчиков и, соответственно, количества вкладов. Кроме того, анализируя темпы роста количества вкладчиков и темпы роста общих вкладов физических лиц, можно сказать, что каждый новый вкладчик открывает депозит по размеру в среднем больше предыдущего. Это говорит об общем увеличении доходов населения, стремления к сбережению, а также повышению доверия физических лиц к банкам, как главным субъектам экономики. В этой динамике немаловажную роль играет и сам фонд, поскольку выступает гарантом депозитов.

Таблица 4. Состояние рынка депозитных вкладов физических лиц и его динамика.

Год	Сумма вкладов физических лиц, млрд. грн.	Темп роста вкладов, %	Количество вкладчиков, млн. чел.	Темп роста вкладчиков, %
2000	5,6		5,4	
2001	9,3	166,07%	4,8	88,89%
2002	16,6	178,49%	7	145,83%
2003	29,2	175,90%	10,5	150,00%
2004	38,4	131,51%	15	142,86%
2005	67,9	176,82%	18,6	124,00%
2006	100,4	147,86%	24,2	130,11%
2007	155,2	154,58%	29,6	122,31%
2008	204,9	132,02%	34,5	116,55%
2009	198	96,63%	31,6	91,59%
2010	254,2	128,38%	32,6	103,16%

Источник: составлена автором по материалам [4]

За 10 лет существования Фонд гарантирования вкладов физических лиц выплатил 3800 млн. грн. Это свидетельствует о том, что данный институт получил хорошее развитие в Украине и требует дальнейшего реформирования с целью улучшения ситуации на фоне стабилизации банковской системы после финансового кризиса

Выводы. Таким образом, на данном этапе Фонд гарантирования вкладов физических лиц находится на переломном этапе существования, когда требуется совершенствовать его деятельность, перенимая зарубежный опыт и расширять границы гарантий, для начала повышая сумму возмещения, а затем и гарантирования вкладов на депозитные счета юридических лиц.

Альтернативой для властей является создание государственной корпорации защиты (страхования) депозитов, руководство которой осуществляется от имени государства. Однако работа самой корпорации будет частично финансироваться за счет взносов коммерческих банков.

Для развития системы защиты вкладов необходима срочная реорганизация Фонда и передача ему функций надзора за банками, а так же пересмотр ставок отчислений банков-участников. Следует дифференцировать отчисления в зависимости от уровня процентных ставок, которые банк предлагает по депозитам, аргументируя это тем, что если у банка риски привлечения средств выше, то и платить за них он должен больше.

Источники и литература:

1. Гарантированная реформа системы гарантирования вкладов : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.prostobankir.com.ua/individualnyy_biznes/stati/garantirovannaya_reforma_sistemy_garantirovaniya_vkladov
2. Новые полномочия Фонда гарантирования вкладов физических лиц : как сделать банковскую систему более надежной? Информационно-аналитические материалы : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.zn.ua/projects/banks_efficiency/events/novye-polnomochiya-fgvfl/articles/61735#article
3. Фонд гарантування вкладів не готовий до розширення відповідальності : [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.epravda.com.ua/news/2010/12/5/260528/>
4. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб. Статистика : [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.fg.org.ua/ua/statistika.html>

Филипишин И.В.**УДК 334.716****АНАЛИЗ ПОДХОДОВ К УПРАВЛЕНИЮ РАЗВИТИЕМ ПРЕДПРИЯТИЯ**

I. Введение. В парадигме развития экономических систем произошло изменение первоочередной задачи управления. Прежде постулировалась важность сохранения способности системы функционировать, а после достижения устойчивого состояния – перехода к ее развитию [1]. В соответствии с новой парадигмой сохранение жизнеспособности экономической системы достигается через ее развитие, иными словами развитие является залогом сохранения способности системы к функционированию.

Улучшение состояния промышленности Украины в условиях нестабильности основывается на применении эффективных механизмов хозяйствования как на макро-, так и на микроэкономическом уровнях. К основным макроэкономическим механизмам относятся механизмы государственного регулирования (бюджетные, административно-правовые, денежно-кредитные и др.) и рыночный механизм. На микроуровне главное место отводится управленческим механизмам, обеспечивающим эффективность развития и функционирования предприятия.

II. Анализ публикаций. Экономическое развитие выделено в экономической мысли в отдельную теорию, объектом исследования которой в большей степени являются макроэкономические системы и процессы в них. Становление теорий в экономической науке наряду с философскими и междисциплинарными течениями влияет на понимание сущности развития системы. Традиционно под развитием понимается «процесс закономерного изменения, перехода от одного состояния в другое, более совершенное, переход от старого качественного состояния к новому, от простого к сложному, от низшего к высшему» [2]. В Большой советской энциклопедии развитие трактуется следующим образом: "...необратимое, направленное, закономерное изменение материальных и идеальных объектов. Только одновременное наличие всех трёх указанных свойств выделяет процессы развития...". В то же время экономисты постоянно уточняют понятие развития в ходе выявления особенностей данного процесса и изменений свойств экономических систем: "...совокупность изменений, которые ведут к появлению нового качества и укрепления жизнеспособности системы, ее способность оказывать сопротивление разрушительным силам внешней среды" [3]. Разнообразие научных и практических подходов к развитию предприятия [1, 3-13] обуславливает альтернативные предпосылки и направления разработки соответствующего управленческого механизма.

III. Постановка задачи. Целью данной статьи является анализ подходов к определению и управлению развитием предприятия и разработка на его основе инфологической схемы, устанавливающей отношения между ними.

IV. Результаты. Исследование проблем управления развитием экономических систем опирается на фундаментальные, концептуальные, прикладные и синтетические подходы: системный, адаптационный, функциональный, процессный, программно-целевой, проектный, стратегический (общий и специализированный по сферам управления), рыночно- и ресурсо-ориентированный, и др. Инфологическая схема подходов к развитию экономических систем представлена на рис. 1.1.

Многими учеными акцентируется внимание на необратимости процессов развития, формировании диссипативной структуры с новым режимом функционирования, что соответствует синергетическому подходу [11].

Каждый источник необратимых трансформаций характеризуется наличием в системе диспропорций, скачкообразным падением или ростом, ускоряющимися колебаниями. Именно на стыке этих источников, устойчивости и неустойчивости формируется вектор стратегического развития экономической системы.