

Современное состояние небанковских финансово-кредитных учреждений на территории Джалал-Абадской области

**Касымбекова Д.С., Жамашева Г.С.,
Ташиева К.М. - ЖАГУ**

Организация финансово-кредитного обслуживания предприятий, организаций и населения, функционирование кредитной системы играют исключительно важную роль в развитии хозяйственных структур. От эффективности и бесперебойности функционирования кредитно-финансового механизма зависят не только своевременное получение средств отдельными хозяйственными единицами, но и темпы экономического развития страны в целом. Вместе с тем эволюция кредитной системы и кредитного дела в полной мере определяется экономической ситуацией в стране, господствующими формами и механизмом хозяйствования. Каждому этапу историко-экономического развития народного хозяйства соответствуют свой тип организации кредитного дела, своя структура кредитной системы, отвечающие соответствующим потребностям в кредитно-финансовом обслуживании отдельных звеньев экономики.

Функционирование современной экономики неразрывно связано с небанковским сектором. В настоящее время практически любое физическое или юридическое лицо, испытывая потребность в финансовых ресурсах, прибегает к использованию кредита как к способу решения своих финансовых проблем, страхованию, пенсионному обеспечению.

Небанковские финансовые организации — это финансовые учреждения, которые предоставляют банковские услуги, но не имеют банковской лицензии. Главным отличием небанковских финансовых организаций является то, что они не могут привлекать деньги общественности в качестве вкладов. Однако в то же время их деятельность во многом определяется банковским законодательством. Это происходит, потому что небанковские организации предлагают практически весь перечень банковских услуг. Но в то же время небанковские кредитно-финансовые учреждения предоставляют услуги, которые банки не могут или не хотят предлагать, и потенциально могут предоставить иные инструменты для сбережений, инвестиций и управления риском.

Небанковские кредитно-финансовые институты занимают видное место на рынке ссудных капиталов, а также его важной части - кредитной системе развитых западных стран. Об этом свидетельствует их деятельность во второй половине XX в. Эти институты привлекают огромные долгосрочные денежные ресурсы населения, корпоративного сектора и государства и мобилизуют их в виде инвестиций в экономике.

По состоянию на 01.01.2013 года в Жалал-Абадской области действует 48 небанковских финансово-кредитных учреждений из них: кредитные союзы - 19, МКК - 5, МКА - 9, обменные бюро - 15.

Табл.1 Состав небанковских финансово-кредитных учреждений по Жалал-Абадской области на 01.01.2013года

Вид НФКУ	Количество НФКУ на начало отчетного периода на 01.01.12.	Выдано лицензия и свидетельства	Аннулировано	Отозвано	Количество НФКУ на конец отчетного периода на 01.01.13.	Количество принятых мер к НФКУ в течение отчетного периода	
						Предписаний	Предупреждений
КС	22	-	2	1	19	47	3
МКК	7	2	3	1	5	19	2
МКА	10	-	1	-	9	24	1
ОБ	17	13	15	-	15	5	-
Итого	56	15	21	2	48	95	6

I. По состоянию на 01.01.2013 года на территории области действуют **19 кредитных союзов**. Они расположены: по городу Жалал-Абад - 3, г. Майлуу-Суу - 1, г. Кара-Куль - 1, г. Таш-Кумыр - 2, Сузакском районе - 2, Базар-Коргонском районе - 1, Ноокенском районе - 4, Токтогульском районе - 3, Тогуз-Тороуском районе - 1, Чаткальском районе - 1.

За отчетный год: выданных лицензий не было, отозванные лицензии - 3:

- у 1 КС лицензия отозвана,
- 2 КС самоликвидированы.

Таким образом, по сравнению с 01.01.2012 годом количество кредитных союзов уменьшились на 3 кредитных союза, и количество кредитных союзов на отчетную дату составил 19.

II. По состоянию на 01.01.2013 года на территории области действует **9 МКА**. Они расположены: в г. Жалал-Абад - 2 МКА, в Базаркоргонском районе – 1 МКА, в Сузакском районе - 1 МКА, в Тогуз-Тороуском районе - 1 МКА, в Чаткальском районе - 1 МКА, в Аксыйском районе - 1 МКА, в Ала-Букинском районе – 2 МКА.

За 2012 год выданных свидетельств микрокредитным агентствам об учетной регистрации и отозванных свидетельств не было, аннулированы свидетельства МКА «Оомат Кел», приостановленных свидетельств не было.

Таким образом, по сравнению с 01.01.2012 годом количество микрокредитных агентств уменьшилось на 1 МКА, и на отчетную дату количество составил 9 МКА.

III. По состоянию на 01.01.2013 года на территории области действует **5 МКК**. Они расположены: в г. Жалал-Абад - 4 МКК, в Токтогульском районе - 1 МКК.

За 2012 год выданы свидетельства об учетной регистрации 2 микрокредитным компаниям и у 3-х МКК свидетельства были аннулированы, отозванные 1, приостановленных свидетельств по МКК не было.

Таким образом, по сравнению с 01.01.11 годом количество микрокредитных компании уменьшились на 2 МКК.

IV. По состоянию на 01.01.2013 года на территории области действуют **15 обменные бюро**. Они расположены: в г. Жалал-Абад - 9, в с. Базар-Коргон - 1, в г. Кочкор-Ата - 5.

За 2012 год были рассмотрены и выданы лицензии, на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой 13 обменным бюро, 4 обменные бюро не продлили сроки лицензии, аннулированные лицензии не было. Таким образом, по состоянию на 01.01.2013 года на территории области действуют 15 обменных бюро и по сравнению с 01.01.2012 годом количество обменных бюро уменьшились на 2.

Росту влияния специализированных небанковских учреждений способствовали три основные причины:

- рост доходов населения в развитых странах;
- активное развитие рынка ценных бумаг;
- оказание этими учреждениями специальных услуг, которые не могли предоставлять банки. Кроме того, ряд специализированных небанковских учреждений (страховые компании, пенсионные фонды) в отличие от банков могут аккумулировать денежные сбережения на довольно длительные сроки и, следовательно, делать долгосрочные инвестиции.

Список использованной литературы:

1. Джалал-Абадское ОУ НБ КР.
2. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учеб. для вузов/ под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: Вузовский учеб., 2005. - 491 с.
3. Довнар, Ю.П. Банковское право. Общая часть / Ю.П. Довнар . - Мн.: Амалфея, 2006. - 310 с.
4. Калмыкова, М. Кредитные союзы // Банковский вестник. - 2004. - №10. - с. 9 - 12.

* * *

УДК 368.031.6

Роль конкуренции предпринимательской деятельности и основы формирования конкретной среды

**Кенжекулов И. - ЖАГУ
Садырмекова И.М.**

Для обычного человека термин конкуренция, несомненно, выражает понятие о людях, энергично конкурирующих друг с другом, каждый из которых старается в своей деятельности опередить своих соперников».

Конкуренция - гибкий и селективный механизм, который безжалостно «выбраковывает» организации, производящие продукцию, не пользующуюся платежеспособным спросом. Гибкость механизма конкуренции проявляется в его мгновенной реакции на любые изменения рыночной обстановки. В лучшем положении оказываются организации, способные адекватно реагировать на эти изменения. И именно конкуренция стимулирует их адаптацию к новым условиям.

Таким образом, конкуренция является важным и действенным механизмом обеспечения эффективности, пропорциональности и динамичности рыночной экономики.

На эффективность конкуренции существенное влияние оказывает фактор собственности. Зарубежный опыт свидетельствует, что некоррупцированная приватизация создает благоприятные условия повышения конкурентоспособности продукции и услуг и, следовательно, для эффективного решения всего комплекса экономических проблем.

Мировая практика показала, что разгосударствление собственности необходимо и возможно по ряду причин:

Частные финансовые группы могут мобилизовать крупные денежные капиталы, достаточные для самостоятельной реализации большинства новых промышленных проектов и модернизации старых отраслей.

Изменились как условия конкуренции, так и организация межфирменных хозяйственных связей. Несмотря на невиданные ранее темпы концентрации и централизации капитала в большинстве отраслей были созданы устойчивые режимы эффективной конкуренции, и даже крупные банковские, торговые и финансово-промышленные группы сейчас не способны установить контроль над мировыми отраслевыми рынками.

3. Кризис 1974-1975 гг. показал несостоятельность кейнсианской схемы, согласно которой изменение параметров платежеспособного спроса оказывает на поведение предпринимателей воздействие, в том числе, через бюджетную политику, т.е. через макроэкономическую сферу. Однако на практике в периоды резких изменений структуры отраслевых издержек производства и платежеспособного спроса (именно это случилось в 1973 г. после скачкообразного повышения цен на нефть) эффективным способом преодоления экономического кризиса может быть только стратегия всеохватывающего внедрения в производство достижений научно-технического прогресса (НТП). Проводить такую стратегию должны, прежде всего, предприятия, так как только им известны намерения потребителей и их реальные финансовые возможности. Государство же не способно эффективно стимулировать НТП на отдельных предприятиях и повышать их конкурентоспособность, но его задача - обеспечить высокий уровень общего образования и развитие фундаментальных исследований.

Однако если в результате инвестирования регулярное повышение общественной производительности труда не происходит, то рушится вся цепочка зависимостей, на которых построена кейнсианская модель. Ведь прирост бюджетных расходов и дешевых кредитов расширяет потребительский и инвестиционный платежеспособный спрос, который, в свою очередь, стимулирует производство. Между тем, вся философия "государства благосостояния" привязана к идее увеличения спроса ради расширения рентабельного производства. Но нефтяной кризис изменил направление причинно-следственных связей. Необходимость государственного присутствия в производственной сфере в основном отпала уже к началу 1980-х гг., и тогда в состав правительственных мероприятий, направленных на поддержание экономической активности и повышение конкурентоспособности, были включены разгосударствление и приватизация. Правительства возложили на государственные предприятия обязательства, которые не касались частного сектора (например, сохранение уровня занятости для облегчения ситуации на национальном рынке труда, часто вопреки производственной целесообразности, сдерживание роста цен на продукцию для сдерживания темпов инфляции и т.д.).

В связи с этим финансовое положение, в котором после завершения кейнсианского этапа антикризисной и антиинфляционной политики оказался государственный производственный сектор, было удручающим, Это и обусловило пересмотр государственного вмешательства в экономику.

В то же время юридическое определение прав собственности содержит оговорку о том, что при всей абсолютности своих прав собственник не может ими пользоваться за пределами, которые очерчены законами и даже административными распоряжениями - цивилизованное конкурентное рыночное хозяйство неотделимо от развитого правового общества, его интересов.

В США существуют такие механизмы формирования "рабочей собственности", как программы покупки акций, развитие акционерной собственности рабочих и служащих, участие в будущих прибылях, премирование акциями и др. Такие программы воспринимаются руководством компаний не только как инструмент повышения заинтересованности работников в результатах деятельности компании в целом, но и как возможность осуществлять дополнительный контроль за акционерным обществом и быть более защищенным от враждебных поглощений.¹

Правительству Великобритании приходилось использовать для приватизации механизмы минимального предела цен, открытой продажи акций населению, продажи производственных единиц поодиночке или группами, а не как целой совокупности, и реорганизации крупных компаний путем разделения на несколько конкурирующих менее крупных, а также применять методику приватизации, осуществляемой персоналом и администрацией компаний.

Передача основных средств государству реализовывалась и во Франции, но ее экономика, глубоко интегрированная в мировое хозяйство, начала испытывать трудности, связанные как с высокой степенью государственного участия в деятельности частных фирм, так и с наличием большого числа государственных предприятий. При приватизации большое внимание уделяется "открытию" капитала путем размещения на бирже части акций предприятий при сохранении их контрольного пакета в распоряжении государства.

В 1980-е годы приватизация стала одним из наиболее используемых в мире инструментов воздействия на экономику. Но как отмечалось в отчете Всемирного банка об опыте приватизации в 1980-х гг. во многих странах предпринимаются усилия улучшить организацию и повысить показатели деятельности принадлежащих государству предприятий, и приватизация представляет всего лишь один из возможных методов подобных структурных преобразований. К началу 1990-х гг. более чем в 80 странах мира приватизация стала неотъемлемой частью работ, проводимых с целью общего улучшения положения в государственном секторе. В большинстве случаев решалась и задача уменьшения напряженности бюджета за счет повышения эффективности государственных предприятий, и задача обеспечения широкого распространения частной собственности.

Новый опыт приватизации показал, что от того, насколько решены проблемы прав собственности в значительной мере зависит конкурентоспособность отдельных предприятий и, отраслей промышленности, и национальных экономик в целом.

Тем не менее, существуют разные точки зрения на роль государства в этом процессе. С одной точки зрения, опыт экономических реформ в Южной Корее показывает, что только активная роль государства, включая его воздействие на отношения собственности, способна обеспечить быструю модернизацию экономики и повышение конкурентоспособности компаний. Другие же ученые (в их числе и М. Портер) считают, что конкурентоспособность страны определяется конкурентоспособностью ее компаний, поэтому решить эту проблему может только частный сектор экономики при условии, что государство обеспечит создание соответствующей для этого среды. Но М. Портер при этом подчеркивает, что «в современной экономической ситуации, когда конкуренция в мировых масштабах все возрастает, роль государства становится все более важной. По мере того как основа конкурентной борьбы все более смещается в сторону создания и освоения знаний, роль государства возрастает».

Мировая практика свидетельствует, что, кроме фактора собственности, не меньшее значение имеет формирование организационных, экономических, материально-технических и социальных условий обеспечения конкурентоспособности. Этому, как правило, способствует активное участие компаний не только в становлении и развитии национальной экономики свое и страны, но и в транснациональных и национальных компаниях других стран...

Использованные литературы:

1. Блинов А.О. Малое предпринимательство организационные и правовые аспекты деятельности 2-е изд. М: «Ось-89», 1998
2. Бухвольд Е. Вимский А. Российская модель взаимодействия малого и крупного предпринимательства - вопросы экономики . 1999, №12
3. Кирцнер И. Конкуренция и предпринимательства м: ЮНИТИДАНА. 2001
4. Костин А. Теоретические аспекты развития предпринимательской среды в переходной экономики. СПб: Нева 1995

5. Портер Конкуренция пер.с
6. Аним: Издательский дом «Вильяме» 2000