

ство выпускаемой продукции, результативность и производительность труда.

Кроме того, она содержит единый критерий оценки работы всех категорий персонала предприятия: основных и вспомогательных рабочих, инженерно-технических работников, административно-управленческого персонала.

Наконец, с ее помощью устанавливается единая мера распределения фонда оплаты и конечного дохода предприятия между структурными подразделениями – цехами, участками, службами. Приведем соответствующую формулу:

$$F_j = (1 + P)_j S_j W L_j, \quad (8)$$

где: j – число цехов, служб и т.д.;

Остальные обозначения прежние.

По формуле (8) определяется фонд оплаты либо доход конкретного цеха, участка, подразделения, работника. Мерой служит, как видно, не объем трудозатрат, а их эффективность, в чем и состоит суть методики. Распределение в соответствии с ней гарантирует также, что сумма долевых фондов оплаты не может превысить коллективного (благодаря множителю W). Наряду с тем она исключает субъективизм, конфликт интересов. К основополагающему же преимуществу предлагаемой коллективно-доловой системы стимулирования труда следует отнести то, что она побуждает каждого работника предприятия умножить конечный эффект и доход, а не только делить их.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Грейсон Дж. К., О'Делл К. Американский менеджмент на пороге 21 века. – М.: Экономика, 1991 с. 155 и сл.
2. Там же с. 157
3. Там же с. 158

УДК 336.77

Медведева Г.Б.

КРЕДИТНАЯ КООПЕРАЦИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА

В странах с развитой рыночной экономикой малый бизнес занимает существенное место в производстве ВВП, в обеспечении занятости трудоспособного населения, в функционировании рыночной инфраструктуры. Организация и структура малого бизнеса направлена на увеличение экономического потенциала, смягчение социальных противоречий в обществе. Малый бизнес эффективно решает проблемы насыщения внутреннего рынка товарами и услугами, повышения конкурентоспособности экономической среды, обладает высоким инновационным потенциалом. Прослеживается четкая прямая взаимосвязь между уровнем развития малого предпринимательства и устойчивыми темпами экономического роста.

В Беларуси малый бизнес все еще не стал альтернативным сектором экономики, способным решать задачи экономического и социального развития общества. На одну тысячу жителей Беларуси приходится только 2,7 организаций, имеющих статус субъекта малого предпринимательства, в то время как в России этот показатель равен 6, в странах Евросоюза – 30, в США – 74.

Анализ развития малого бизнеса позволяет отметить негативные тенденции: сокращение основных параметров развития, ориентированность на торгово-посредническую деятельность, неравномерность развития по отраслям и регионам, уменьшение количества малых форм хозяйствования. Сложившаяся ситуация является результатом комплекса причин – неэффективность государственной системы поддержки, слабая ориентированность на малый бизнес крупного банковско-

4. Там же с. 159
5. Там же с. 160
6. Там же с. 165 – 166
7. Финансовые известия. 2001. 29 октября. С. 5
8. The Economist. July 30th – August 5th. 2000, p. 15
9. Синк Д. Управление производительностью: планирование, измерение и оценка, контроль и повышение. – М.: Прогресс. 1999. с. 466
10. Козлов А.А. Управление трудовыми ресурсами промышленных предприятий в условиях трансформации экономики. Брест, издательство Брестского госуниверситета, 2000
11. Козлов А.А., Степанов В.И. Менеджмент персонала предприятий в рыночной экономике. Брест, издательство С. Лаврова, 2000
12. Павлючук Ю.Н., Козлов А.А. Американский менеджмент отвечает на вызов XXI века // Предпринимательство в Белоруссии. 2001. №6. с. 26 – 30.
13. Павлючук Ю.Н., Козлов А.А. Управление формированием и определением стоимости персонала в условиях перехода к рыночным отношениям // Менеджмент в России и за рубежом. 2001. № 5. с. 39 – 48.
14. Павлючук Ю.Н., Козлов А.А. Теоретические проблемы экономического управления предприятием в условиях перехода к рыночным отношениям // Инновации. 2002. № 6. с. 15-21.
15. Павлючук Ю.Н., Козлов А.А. Менеджмент персонала и проектирование тарифных систем как элемент управления на промышленных предприятиях в условиях трансформации экономики // Экономика, финансы, управление. 2002. № 11. с. 18 – 27.

го капитала, неразвитость рыночных институтов инфраструктуры, ограниченность внутреннего спроса, сложности в налоговом законодательстве и ряд других. Но следует также выделить низкий уровень самоорганизации малых форм хозяйствования. Многие проблемы становления и развития малый бизнес в состоянии преодолеть самостоятельно. Одной из форм такой самоподдержки и самовывживания является кооперация как форма организации коллективного труда.

Кооперация является неотъемлемым элементом рыночных отношений и включается в систему саморегуляции экономики. Принципы кооперации – ориентация на личную заинтересованность, возможность свободного владения, распоряжения и использования средств и результатов производства, способность быстрой приспособляемости к изменяющимся условиям экономической среды и другие – обеспечивают необходимую свободу и самостоятельность субъектам хозяйствования. Кооперация не является самодавлющим предприятием, имеющим собственные интересы, лежащие вне интересов создавших его членов. Кооперация как форма коллективного объединения всегда основывается на интересах своих членов, при условии, что потребности кооператива удовлетворяются рационально. Поэтому, кооперацию можно рассматривать как форму защиты интересов малого бизнеса и форму взаимоотношений с окружающей экономической средой. Кооперация позволяет эффективно решать многие проблемы развития малого бизнеса – ограниченность финансовых, материальных,

Медведева Гульнара Борангалиевна. К.э.н., доцент каф. экономической теории Брестского государственного технического университета.

Беларусь, БГТУ, 224017, г. Брест, ул. Московская, 267.

информационных ресурсов, снизить транзакционные издержки и риски, связанные с преодолением барьеров (административных, технологических, экономических) при входе на рынок. Формы кооперации многообразны и достаточно мобильны. Они способны охватить различные аспекты деятельности и создать благоприятные комплексные условия для развития малого бизнеса.

Одной из самых серьезных проблем для малого бизнеса является поиск источников финансирования. Система финансовой поддержки малого бизнеса, как правило, включает: государственную поддержку, банковское финансирование и небанковское финансирование. Средств государственных фондов поддержки малого предпринимательства недостаточно. Механизм деятельности этих фондов неотработан и они практически не решают проблемы насыщения малого бизнеса инвестициями и оборотными средствами.

Ситуация с банковским кредитованием за последнее время не претерпела существенных изменений и остается достаточно сложной. Для банков финансирование малого бизнеса считается невыгодным. Эта сфера экономики, которая имеет высокую долю риска банкротства, ограниченный рынок сбыта, слабую залоговую базу. Кредитование малого предпринимательства для банка чаще всего рассматривается как вспомогательный вид деятельности. И очень немногие банки считают сотрудничество с малым бизнесом привлекательным и перспективным.

Реальной альтернативой банковского кредитования и государственной поддержки становится небанковское финансирование малого бизнеса. Как показывает мировой опыт, необходимым элементом данной формы финансовой поддержки малого предпринимательства является кредитная кооперация (в Беларуси это называется «общество взаимного кредитования субъектов малого предпринимательства», в большинстве стран используется термин «кредитный союз»).

Кредитные кооперативы по своей сути являются специализированными кредитными учреждениями, деятельность которых связана с кредитованием членов кооператива. Аккумулируя свободные денежные средства, они ориентируют их на инвестиции в реальный сектор экономики. Мелкие предприниматели, таким образом, создают собственные кредитные организации, которые соответствуют потребностям малого бизнеса. Первые кредитные кооперативы были созданы во второй половине XIX в. и получили широкое распространение во многих странах Европы, в том числе и в Беларуси. Наибольшее развитие кредитные кооперативы получили в Германии и России. В современных условиях кредитная кооперация по-прежнему продолжает играть активную роль в финансировании мелкого предпринимательства. Среди развитых стран, где эта форма получила достаточное распространение, можно отметить Францию, Японию, Германию, а также многие страны Латинской Америки, Азии, Африки, где мелкотоварное производство составляет основу экономики. Кредитные союзы функционируют в 90 странах мира и объединяют свыше 100 млн. человек. Совокупные активы кредитных союзов превышают 4,3 триллиона долларов. В большинстве стран в кредитные союзы объединяются чаще всего граждане. В Беларуси кредитная кооперация прекратила свое существование в советские времена (в 30-х гг.) и до последнего времени не получала развитие.

Кредитную кооперацию можно рассматривать, как одну из организационно-правовых структур микрокредитования малого бизнеса. Практически во всех странах существует специальное законодательство о кредитной кооперации. Оно выполняет две основные задачи: во-первых, защищает интересы кредитных союзов как некоммерческих организаций, и во-вторых, защищает интересы пайщиков, устанавливая ограничения допустимых видов деятельности и норм контроля за ним. В действующем законодательстве Беларуси о малом

предпринимательстве определяется возможность субъектами малого предпринимательства создавать общества взаимного кредитования (ОВК) путем аккумулярования временно свободных денежных средств участников с целью оказания им временно финансовой помощи. Общества являются юридическими лицами и не вправе предоставлять денежные средства юридическим лицам, которые не являются их участниками. Данная форма законодательно ориентирована не на кредит, а на финансовую помощь. У нее нет, в отличие от банков, неопределенности спроса и предложения, и ее деятельность не нацелена на получение прибыли. Поэтому она квалифицирована как некоммерческая организация. Это положение зафиксировано в Постановлении Совета Министров РБ «Об обществах взаимного кредитования субъектов малого предпринимательства» (январь 2000г.) С одной стороны, такой статус снижает финансовые риски и обеспечивает стабильность. Но с другой – ограничивает перспективы развития кредитной кооперации, т.к. не способствует созданию кредитными кооперативами, за счет объединения ресурсов, вертикально интегрированных структур для финансирования долгосрочных проектов. Это уже более высокий уровень развития кредитной кооперации – кооперативный банк. Но банк является по своей сути коммерческой организацией. Многоуровневая система кредитных кооперативов успешно действует в некоторых странах Европы (например, Германия и Швеция). Представляется, что соответствующие изменения в законодательстве расширят возможности развития кредитной кооперации и создадут условия для превращения их в мощные финансовые структуры.

Согласно принятому Постановлению, формой организации кредитной кооперации в Беларуси являются потребительские кооперативы. Это значит, что принципы функционирования потребительского кооператива применимы для кредитной кооперации. Потребительским кооперативом признается добровольное объединение граждан и юридических лиц на основе членства с целью удовлетворения материальных и иных потребностей осуществляемое путем объединения его членами имущественных взносов. Свободные денежные средства объединяются добровольно в виде паевых взносов, являющихся источником предоставляемых займов. Минимальная сумма взноса 300 евро по официальному курсу Национального банка на день внесения взноса. Члены кооператива (не менее 20) могут самостоятельно определять размер, периодичность и порядок внесения вкладов (взносов), а также предельные размеры, сроки и условия оказания им финансовой помощи. Но Постановление ограничивает сумму займа, предоставляемого одному участнику (пайщику) общества взаимного кредитования 20% от собственных средств указанного общества, независимо от размера паевого взноса этого участника. Очевидно, такое ограничение позволит уменьшить риски потерь и охватить кредитованием широкий круг кооператоров. Заем осуществляется на возмездной или безвозмездной основе. Как правило, займы выдаются под обеспечение (поручительство) или залог. Если займы выдаются под проценты, а именно в этом сущностная черта кредита – то возникает некоторое противоречие. Название организации – общество взаимного кредитования – подразумевает коммерческое начало, т.к. предоставление кредита – это право коммерческих кредитных организаций. В то же время – это некоммерческая организация. Следовательно, проценты не могут расцениваться, в этом случае, как прибыль, а это уже вопрос методики бухгалтерского учета.

Кредитная кооперация основывается на следующих принципах:

- равенство участников;
- взаимопомощь, т.е. объединение ресурсов субъектов и принятие на себя обязательств по взаимному поручительству;

- самоуправление, т.е. каждому пайщику независимо от размера пая предоставляется только один голос, и внутренние взаимоотношения регулируются коллективно;
- локальная и региональная ориентация деятельности;
- взаимная экономическая заинтересованность и ответственность. Члены кооператива солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кооператива, т.е. если сам кооператив не может покрыть избытки по итогам года, то он обязывает своих членов делать дополнительные взносы.

Кооперативу не запрещено заниматься предпринимательской деятельностью, но она должна носить второстепенный, дополнительный характер, соответствовать целям и характеру основной деятельности и быть предусмотренной в уставе.

Особенностью кредитной кооперации в Беларуси является то, что ее субъекты на данном этапе развития – только юридические лица и частные предприниматели и отнесенные к таковым законодательными актами Беларуси. Однако предполагается, что в дальнейшем будут созданы необходимые условия для организации кредитной кооперации граждан.

В настоящее время в Беларуси зарегистрированы два общества взаимного кредитования субъектов малого предпринимательства: «Стольный» в г. Минске и «Агропроминвест» в г. Гродно. «Стольный» создан в форме потребительского кооператива. Его членами стали 20 предприятий и индивидуальных предпринимателей. Это предприятия различной организационно правовой формы и самых разных направлений деятельности – производственные, сервисные, торговые, но все они являются партнерскими предприятиями Минского столичного союза предпринимателей и работодателей.

В Гродно кредитный союз создан на базе малого предприятия «Агропроминвест». В его составе 20 юридических лиц. В перспективе прорабатывается возможность расширить состав организации и привлечь физических лиц.

Кредитная кооперация в Беларуси находится в стадии становления. Она не составляет конкуренцию банкам. Это промежуточное и организационное звено между теми, кто хочет вложить свои деньги, и теми, кто нуждается в займах. Это форма «самофинансирования» малого бизнеса. Она ориентирована, прежде всего, на мелких клиентов и небольшие средства, имеет более доступную и легкую процедуру оформления по сравнению с банками и требует меньшую сумму залога.

Перспективы развития кредитной кооперации видятся в функционировании многообразных форм. Одной из таких возможных форм являются гарантийные фонды, которые позволяют эффективно решить проблему платежеспособного заемщика. Вопрос обеспечения кредитов становится все более актуальным.

Гарантийные фонды, или общества взаимных гарантий, формируются заемщиками кредитов, которые, вступая в общество и уплачивая денежные взносы, получают право на приобретение гарантии общества по кредитам, выдаваемыми банками. Основная функция фондов – аккумуляция

средств и их перераспределение, а также предоставление гарантий банкам и иным финансовым институтам при получении кредитов и обеспечение более благоприятных условий кредитования. Однако фонд не предполагается как самостоятельный источник кредита. Эта организация не занимается предоставлением кредита или финансовой помощи как таковой, но она расширяет гарантийную базу обеспечения кредита. Общество не является коммерческой организацией, т.к. здесь применяются очень низкие комиссионные по гарантии. Но такие общества позволяют улучшить платежеспособность и финансовое положение субъектов малого предпринимательства. Это повышает заинтересованность банков в выдаче кредитов малому бизнесу. Членами обществ взаимных гарантий могут стать наряду с малыми предприятиями, государственные институты, сберегательные банки, страховые учреждения, предпринимательские объединения, торгово-промышленные палаты и иные институты. Представляется, что гарантийные фонды можно рассматривать как наиболее простую форму развития кредитной кооперации.

В Беларуси гарантийные фонды не получили еще своего развития. Необходимой предпосылкой их становления является создание соответствующих нормативных документов.

Большие перспективы развития кредитной кооперации имеются в сельскохозяйственном производстве. Учитывая современное состояние сельского хозяйства в Беларуси, кредитный союз может стать реальной основой для решения проблемы финансового обеспечения фермерства, личных подсобных хозяйств, предприятий малого агробизнеса. Кредитные кооперативы сельскохозяйственных производителей получили развитие в России и имеют определенные достижения. В некоторых районах их функционирование осуществляется при поддержке местных органов власти. Опыт их работы необходимо изучать и использовать с учетом особенностей экономики Беларуси.

Очевидно, что кредитные кооперативы в целях интенсивного развития малого бизнеса необходимо создавать во всех сферах деятельности малого предпринимательства. Кредитные союзы органично вписываются в рыночную среду. Их деятельность может быть достаточно эффективной и рациональной. Кредитная кооперация может успешно решать не только проблему финансирования малого бизнеса, но и является неотъемлемым элементом рыночной инфраструктуры малого бизнеса. Создание предпосылок развития кредитной кооперации должны стать одним из направлений экономической политики государства.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Постановление СМ РБ «Об обществах взаимного кредитования субъектов малого кредитования» - Республика. - №6-7 от 12.01.2000г.
2. Бажан А.Н. Реструктуризация в сфере кредитования малого бизнеса. – Деньги и кредит. – № 4. 2000г.
3. Кредитные союзы: начало положено. – Предпринимательская газета. – №19. – 2003г.

УДК 65: 338.242.

Головач Э.П.

УПРАВЛЕНИЕ ВНЕШНИМИ РИСКАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Риск сопутствует практически во всем сферам человеческой деятельности, что связано с множеством условий и факторов, влияющих на положительный исход принимаемых

людьми решений. Жить, не рискуя невозможно, однако, возможно изменить набор, интенсивность и последствия своих рисков, если научиться правильно оценивать ситуацию и ис-

Головач Эмма Петровна. Зав. каф. международных экономических отношений и инвестиций Брестского государственного технического университета.

Беларусь, БГТУ, 224017, г. Брест, ул. Московская, 267.