

Основними напрямками вдосконалення управління активними операціями кредитних спілок є: узгодження кредитів і депозитів за обсягами, термінами, процентними ставками, відкриття депозитних рахунків і участь у капіталі об'єднаних кредитних спілок, внески до капіталу кооперативних банків, співпраця з Бюро кредитних історій. Це сприятиме фінансовій стабільності кредитних спілок, об'єднанню їх тимчасово вільних коштів для взаємокредитування і регулювання ліквідності.

Перспективами подальших досліджень є визначення особливостей формування капіталу кредитних спілок.

#### ЛІТЕРАТУРА

1. Климюк Л. М. Формування та функціонування інфраструктури аграрного ринку: регіональний аспект : автореф. дис. на здобуття наук ступеня канд. екон. наук : спец. 08.07.02 / Л. М. Климюк. – Житомир, 2003. – 20 с.
2. Грудзевич У. Я. Регіональні особливості формування і розвитку інфраструктури фінансового ринку : автореф. дис. ... канд. екон. наук : спец. 08.10.01 / У. Я. Грудзевич. – Львів, 2002. – 20 с.
3. Славова Н. О. Господарсько-правовий статус кредитних спілок : автореф. дис. на здобуття наук ступеня канд. юрид. наук : спец. 12.00.04 / Н. О. Славова. – Донецьк, 2010. – 18 с.
4. Гончаренко В. В. Становлення світової системи кредитної кооперації: теорія, методологія, практика : автореф. дис. на здобуття наук ступеня д-ра екон. наук : 08.05.01 / В. В. Гончаренко. – К., 2002. – 35 с.
5. Степанова А. А. Суперечності та перспективи розвитку кредитних спілок в Україні : автореф. дис. на здобуття наук ступеня канд. екон. наук : спец. 08.00.08 / А. А. Степанова. – К., 2009. – 20 с.
6. Люта О. В. Форми фінансово-кредитної підтримки підприємства в Україні : автореф. дис. на здобуття наук ступеня канд. екон. наук : 08.04.01 / О. В. Люта. – Суми, 2001. – 19 с.
7. Кривоног О. Л. Фінансове забезпечення господарської діяльності суб'єктів малого підприємництва : автореф. дис. на здобуття наук ступеня канд. екон. наук : спец. 08.00.08 / О. Л. Кривоног. – К., 2007. – 20 с.
8. Мешко О. І. Аналіз активів неприбуткових фінансових установ: методика та організація : автореф. дис. на здобуття наук ступеня канд. екон. наук : спец. 08.00.09 / О. І. Мешко. – К., 2008. – 21 с.
9. Показники діяльності кредитних спілок України (у розрізі регіонів) за 2010 рік [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [http://www.dfp.gov.ua/fileadmin/downloads/dpn/ks\\_2010\\_region.xls](http://www.dfp.gov.ua/fileadmin/downloads/dpn/ks_2010_region.xls). – Назва з екрана.

УДК 677.62(075.8)

## О ПРИРОДЕ КРИЗИСОВ, О ПАРАДОКСАХ РЫНКА И МЕХАНИЗМАХ РЕГУЛИРОВАНИЯ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ ОТДЕЛЬНЫХ ТЕРРИТОРИЙ

**В. А. Запорожец, кандидат економічних наук;**

**Г. А. Воителява, кандидат педагогічних наук**

Тема исследования касается характеристики современных экономических кризисов, познания причин их возникновения с позиций современных особенностей развития рыночных отношений и использования в практике преимуществ плановой и рыночной форм хозяйствования.

Проблема исследования: недостаток действующих экономических механизмов по оценке причин возникновения современных кризисов и их предупреждения, необходимость качественно новой оценки современных особенностей функционирования рыночных отношений и их развития с позиций парадок-

сов рынка, основного экономического закона и использования в практике рынка элементов плановой системы хозяйствования.

Цель исследования: обосновать новые механизмы ведения экономической политики государства на основе максимального использования экономического и рыночного потенциала отдельных территорий с разработкой для них территориальных бизнес-моделей оптимального экономического развития на принципах самостимулирования, саморазвития, самофинансирования и экономического самоуправления с созданием коммерческих территориальных организационных структур для их разработки и реализации.

Материалы исследования получили поддержку в процессе их обсуждения в работе нескольких конференций, круглых столов, фрагменты предложений опробированы в практике работы отдельных городских и районных советов и отдельных предприятий.

Частота и масштабность последних экономических кризисов явно указывает на появление в механизме функционирования мировой экономики новых характеристик, оценка и подходы к каким известными методами не дают результатов и какие как неуправляемый процесс могут значительно усилить остроту кризисов и вызвать угрозу значительных потерь общеэкономического развития. Главные характеристики последних кризисов проявляются в следующем:

- в действии в мировой экономической практике той принципиально новой монетарной системы, при которой валюта выходит за пределы функционирования экономик отдельных стран и на уровне мировой экономики выполняет новую паразитическую функцию саморазвития на принципе «деньги порождают деньги» вместо принципа «деньги – товар – деньги +». Для этой системы кризисы по своей сути и являются формой ее жизнедеятельности, формой ее развития, и она явно выступает стимулятором возникновения кризисов;

- в дальнейшем перераспределении мировых товарных рынков при активном и агрессивном участии в этом Китая, сопровождающимся разрушением экономических систем

отдельных стран, их систем товаро-денежного обращения, что существенно снижает экономическую эффективность всей мировой экономики;

- в недостаточно полном и эффективном проявлении и действии в современной практике законов рынка, замена их паразитическим действием ВТО, МВФ, что подрывает эффективность функционирования местных рынков и значительно сдерживает потенциал рыночных отношений для развития региональных экономик и экономик отдельных стран.

Предупреждение кризисов и их преодоление в настоящее время в основном ориентировано на принятие отдельных крупномасштабных практических мер, в основном финансовых «вливаний», какие, как видно из практики, не дают существенных результатов, не затрагивают коренных элементов кризисов и не исключают возможности их дальнейшего появления и обострения. В таких условиях явно необходимы новые позиции и методы оценки отдельных характеристик функционирования экономики, какие смогут раскрыть механизмы возникновения кризисов и их предупреждения.

Основанием для постановки вопроса об основных базовых элементах кризисов является то, что современная рыночная система практически далеко ушла от классических форм, вышла за пределы отдельных государств, применяет большое разнообразие рыночных и плановых механизмов, что в одних случаях обеспечивает прогресс, а в других – вызывает кризисы. Порождением рынка являются как успехи экономического развития Германии, Японии, Китая, так и современное рыночное неуправляемое явление, международная монетарная система, которая может сделать кризисы «черной дырой» для мировой экономики.

В такой ситуации для современной экономической науки, видимо, есть необходимость определить тот оптимальный вариант построения экономического механизма, или *теоретический экономический стандарт*, какой сможет объединить все преимущества различных экономических систем и реально обеспечить как экономический прогресс, занятость, рост благосостояния населения, так и гаран-

тии предупреждения всех форм кризисов. Для такого варианта, на мой взгляд, необходима выработка некоторых базовых положений, а также тех основных принципиальных приоритетов в соотношении основных параметров функционирования экономики, взаимодействие которых и может обеспечить ее прогресс и контроль за возникновением кризисов.

В основу разработки таких базовых положений и принципиальных приоритетов может быть положена оценка с позиции современного развития мировой экономики так называемых *парадоксов рынка* как основных характеристик рыночной экономической системы. Основные парадоксы рынка заключены в следующем:

**Первый.** Если базовая форма наиболее эффективного функционирования экономики – это крупное производство, где при мощных основных фондах и технологиях, специализированных структурах и эффективных механизмах управления реально низкая себестоимость, высокая коммерческая результативность, качество, преимущества на рынках, однако то почему в качестве главной позиции рынка как двигателя его прогресса заложен не крупный, а малый бизнес, явно уступающий по большинству параметров крупному. Парадокс: почему при мощностных характеристиках крупного бизнеса (какой в условиях рынка становится монополистическим, олигархическим, негативным для классики рынка) двигатель прогресса – малый бизнес. Это дистанцирование малого и крупного бизнеса – одна из форм порождения кризисов.

**Второй.** Если функционирование современных сложных экономических структур реально без систем планирования как базового условия обеспечения действия основного экономического закона – *ориентира на максимально возможную сбалансированность спроса и предложения*, производства и потребления, то как планирование применимо к малому бизнесу, где главный его носитель – частный предприниматель, главная фигура рынка, абсолютно исключает внешнее управление, планирование, при которых он уже и не предприниматель, и рынок не рынок. Парадокс: как управлять неуправляемым.

**Третий.** Малый бизнес – это, как известно, первооснова всех классических экономических кризисов – перепроизводства одного товара и недостатков другого. И как с ним в условиях рынка одновременно связывается совсем противоположное – перспективы, стимулы и интенсивность экономического развития и прогресс? Парадокс: как объединяется необъединяемое – кризис и прогресс.

Сущность проблем, вытекающих из парадоксов рынка, заключена в следующем: каковы условия сосуществования, с одной стороны, главных характеристик рыночной системы хозяйствования – свободный предприниматель, малый бизнес, свободное независимое развитие и реальные условия прогресса, и, с другой стороны, главных характеристик плановой системы – крупного бизнеса, механизмов планирования, а также в чем принципиальное отличие рыночной системы от плановой и возможны ли формы соединения их отдельных передовых механизмов для прогресса экономики в современных условиях, как сделать ориентацию всех этих элементов на интересы человека, товарное производство, а не монетаризм?

Парадоксы рынка в прямой или косвенной форме лежат в основе разработок многих ведущих экономистов, начиная с К. Маркса. Но наибольший успех в оценке этого феномена и практическом его использовании был достигнут выдающимся ученым и практиком А. Эрхардом, автором «Немецкого чуда», определившим успех становления и развития экономики Германии в послевоенные годы, где малый бизнес и рынок нашли наиболее полный, эффективный и классический вариант взаимодействия. Главная позиция А. Эрхарда по отношению к малому бизнесу: если крупный бизнес статичен, устойчив в отношениях и мощный по потенциалу, но не гибок и не способен к интенсивному обновлению и прогрессу, то *малый бизнес – это инициатива, прямая и оперативная ориентация на постоянно изменяющийся и развивающийся спрос, главное условие прогресса*. А главный ориентир в экономике в условиях «немецкого чуда» – это предприниматель, предоставление ему максимума условий для деятельности – глав-

ный гарант современных успехов экономики Германии и всех других передовых стран, где максимально широко применяется этот принцип и какой, практически, лежит в основе их гражданской демократии. Но одновременно опыт развития экономики современного Китая явно говорит о значительном потенциале новых форм соединения основных элементов централизованной плановой системы и рыночных отношений, когда их лучшие характеристики находят эффективную реализацию.

Для оценки принципиальных отличий плановой и рыночной систем обратимся к их главным характеристикам, какие, как известно, заключаются в следующем: *плановая система функционирования экономики ориентируется на деятельность крупных производств с вертикальной отраслевой и плановой формой их управления с централизованной системой снабжения, сбыта, сырьевого, финансового, технического, кадрового и другого обеспечения, а рыночная – на горизонтальную, на функционирование системы рынков – товарных, сырьевых, трудовых, финансовых в составе отдельных территорий – сел, районов, городов, областей. То есть, если при плановой системе действующие в составе городов крупные предприятия подчиняются отраслевым министерствам и их деятельность регулируется плановыми органами, обеспечивая сбалансированность функционирования, то в рыночных условиях все предприятия, малые, средние и крупные, ориентируются на взаимную деятельность в составе территории, где ее сбалансированность определяется законами рынка.*

Рассмотрим механизм функционирования экономики отдельной территории, какая в своей основе, как известно, имеет следующую структуру:

- «ядро» экономики территории – это в основном крупные предприятия, деятельность которых определяет главное направление ее жизнедеятельности;
- система предприятий производственной инфраструктуры – газо-, водо-, электроснабжения, транспорт, строительство, связь, и тому подобное, главная задача которой – создавать

условия успешной деятельности основного производства – «ядра», обеспечивая таким образом целесообразность своей деятельности;

- социальная сфера и торговля – ориентированная на обеспечение условий жизнедеятельности населения.

Эти все элементы экономики территории тесно взаимодействуют и обеспечивают функционирование на рыночной основе и следующих элементов – денежного и товарного обращения, занятости населения, его денежных доходов и расходов, доходов и расходов местного бюджета, систем оплаты труда и ценовой политики, балансов энергоресурсов, сырья, эффективности использования производственного потенциала, состояния инфраструктуры, инвестиционной и инновационной привлекательности и других, в целом создавая реальные предпосылки для самостимулирования, саморазвития, самофинансирования и экономического самоуправления экономики территорий за счет замкнутой цикличности взаимосвязи этих элементов и их спирального развития.

Территориальные условия построения экономики обладают мощным потенциалом для стимулирования ее развития, *позволяют максимально и конкретно задействовать инициативный потенциал малого бизнеса для прогресса, поиска лучших и наиболее эффективных форм построения достаточно сложной структуры экономики отдельных территорий и обеспечения их интенсивного саморазвития.* Эти элементы экономики территории путем взаимодействия формируют местные рынки – товарные, трудовые, финансовые и другие, а также стимулируют их развитие с ориентиром на товарное производство, где финансы выполняют вспомогательную функцию.

Из приведенного видно, что главные характеристики рынка – свободное развитие малого бизнеса и его главного элемента – предпринимателя, могут максимально раскрыться при функционировании в составе территории и обеспечить стимулирование и интенсивное развитие экономики.

Из сопоставления потенциала плановой централизованной и рыночной форм построения экономики можно видеть, что в своей основе плановая ориентирована на построение мощных экономических систем, а рынок – на функционирование рыночных отношений, где один из важнейших показателей – удовлетворение растущего спроса. Из этого соотношения для общего прогресса общества более привлекательны условия рыночной системы хозяйствования. Однако в одной и другой системах есть свои недостатки и преимущества и современные условия экономического развития, как явно видно, требуют учета сильных и слабых сторон этих двух систем *и формирования новой*, какая за счет централизованной общегосударственной системы координации экономической деятельности (опыт Японии, Китая, Австралии), концентрации финансовых ресурсов (Китай) и формирования межотраслевых балансов сырья и готовой продукции сможет сдерживать возникновение и развитие кризисов.

С этих позиций можно видеть и принципиальные причины недостатков в функционировании экономики Украины, ее «замороженного» состояния, когда с переходом на рынок не были определены важнейшие его характеристики, роль в них малого бизнеса, условий функционирования, и когда рыночной экономикой пытаются руководить «сверху», в вертикальной системе, что было при плановом хозяйствовании, не имея для этого никаких организационных предпосылок (Госплана, отраслевых министерств, стабильных цен и др.), и *когда абсолютно не работает региональный аспект функционирования экономики как базового условия рыночной системы хозяйствования.*

В таких условиях возникает вопрос: какие условия необходимы для реанимации нашей экономики, реального ее возрождения и развития с ориентиром на полноценное использование современных рыночных механизмов на основе потенциала малых структур и территориальных форм их функционирования?

Такую основу должны определять следующие условия:

- это функционирование экономики отдельных территорий как отдельных самостоятельных участников рыночных отношений со своими конкретными коммерческими целями и ориентирами,

- это разработка для отдельных территорий экономических моделей бизнес-развития на основе использования принципиально новых для наших условий методов системного бизнес-проектирования как для территории в целом, так и действующих в ее составе отдельных рыночных структур с ориентиром на их совместное интенсивное расширенное воспроизводство;

- это разработка для отдельных территорий той организационной структуры построения экономики, которая позволит на базе активного взаимодействия крупного, среднего и малого бизнеса, социальной сферы, денежного и товарного обращения, действия территориальных рынков и других условий обеспечить системное и интенсивное самостимулирование, самофинансирование и экономическое самоуправление отдельных территорий,

- это формирование в составе отдельных территорий тех конкретных организационных коммерческих структур – специальных управленческих консалтинговых фирм, Территориальных экономических советов, различного типа ассоциаций и корпораций, какие способны максимально задействовать потенциальные рыночные ресурсы малого, среднего и крупного бизнеса и обеспечить общий интенсивный прогресс экономики территорий в целом.

В основе этих положений лежит разработка территориальных бизнес-моделей, какие в отличие от прежних планов социально-экономического развития с их разрозненными и несвязанными между собой статичными плановыми показателями предусматривают установление тех необходимых взаимосвязей между важнейшими постоянно развивающимися параметрами функционирования экономики территории и действующих в их составе рыночных структур, какие могут дать наиболее высокие конкретные экономические результаты.

Однако работа с этими бизнес-моделями имеет определенные сложности в связи с тем, что практически несопоставимыми являются единицы измерения крайне широкого числа показателей деятельности участников рынка территории (единицы измерения при учете состава кадров, занятости, оплаты труда, объемных показателей деятельности предприятий промышленного производства, строительства, торговли, бюджетных структур, доходов бюджета и др.). Для преодоления этой проблемы мы предлагаем следующее: разработка бизнес-модели на первом этапе должна базироваться на оценке фактического состояния

и установлении оптимальных соотношений следующих важнейших показателей функционирования экономики территории – занятости населения (как главной производительной силы), его денежных доходов (как главного параметра в характеристике спроса), отчислений в бюджет (как главного условия развития бюджетной сферы) и чистой прибыли предприятий (как условия интенсивности их расширенного воспроизводства), каких достаточно для характеристики целей развития. Порядок работы с этими показателями приведен в следующей табл.

Таблица

**Базовая сопоставительная таблица основных показателей деятельности участников рынка территории**

Структура участников рынка	Фактическое состояние				Оптимальный вариант (всех показателей)	Альтернативные варианты
	число занятых	фонд оплаты труда	отчисления в бюджет	чистая прибыль		
1. Крупные территориально-образующие производства						
2. Предприятия производств. инфраструктуры						
3. Учреждения социальной инфраструктуры и торговли						
4. Домохозяйства						
Всего по территории:						
- по факту						
- оптимальный вариант						
- альтернативные варианты						

Предлагаемый вариант позволяет соединить в одной таблице (на «одном листе») показатели функционирования экономики территории в целом и показатели действующих в составе территорий участников рынка, включая крупного, среднего и малого бизнеса, их проблем по фактическим показателям и показателям возможных оптимального и альтернативных вариантов. Главные ориентиры модели – это оптимальные варианты всех приведенных показателей по вертикали и горизонтали. Они же должны стать ориентирами для второго этапа работы над бизнес-

моделью (ориентирами для территориальных балансов занятости, энергоресурсов, сырья, деятельности отдельных участников рынка) и ориентирами в достижении оптимальности для работы в составе территории различных консалтинговых структур.

Полученные на такой основе материалы могут быть *тем экономическим стандартом*, тем ориентиром для консалтинговых фирм и Территориальных экономических советов, какие обеспечат обоснование более эффективных структур построения экономики территории и поиск ресурсов для повышения уровня

занятості, доходності населення, бюджету і формування найбільш ефективних варіантів внутритериторіальних ринкових зв'язей. Такі умови в цілому зможуть забезпечити інтенсивне саморозвиток в складі територій сбалансованого товарного виробництва і товароденежних відносин, що знизить загрозу виникнення економічних кризисів.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Эрхард Л. – Благосостояние для всех / Эрхард Л. – Бонн : [б. и.], 1960. – 428 с.
2. Чикин А. Самоврядування регіонів – запорука зміцнення української держави / Чикин А. // «Економічний часопис – XXI». – 2009. – № 2. – С. 29–31.

УДК 334.012.64

## ЗНАЧЕННЯ МАЛОГО ТА СЕРЕДНЬОГО ПІДПРИЄМНИЦТВА НА ВНУТРІШНЬОМУ Й ЗОВНІШНЬОМУ РИНКАХ УКРАЇНИ ТА ЇХНІЙ ВПЛИВ НА РИНКОВУ ТРАНСФОРМАЦІЮ ЕКОНОМІКИ РЕГІОНІВ

П. Ю. Лазур, кандидат економічних наук

Мале та середнє підприємництво є невід'ємним атрибутом ринкової економіки, важелем усього національного виробництва. Особливого значення воно набуває в країнах із трансформаційною економікою, до яких належить і Україна, оскільки відіграє специфічну роль у формуванні в суспільстві нових, властивих розвиненій ринковій економіці та громадянському суспільству відносин. Незважаючи на досить динамічний розвиток малого та середнього підприємництва в Україні, його показники ще значно нижчі, ніж у розвинених країнах світу. Зумовлено це тим, що у нашій державі ще не до кінця усвідомлено роль і значення невеликих господарських одиниць, не вирішеними залишаються як теоретичні, так і практичні проблеми формування механізмів стимулювання та підтримки підприємницької діяльності на загальнодержавному та регіональному рівнях.

Метою дослідження є визначення ролі та значення малого й середнього підприємництва в трансформаційній економіці України та розроблення на основі детального аналізу впливу економіко-інституційних чинників на

динаміку малого й середнього підприємництва в регіональному розрізі шляхів його подальшого розвитку.

У 80-х рр. ХХ ст. малі та середні підприємства стали об'єктом пильної уваги світової громадськості саме завдяки тій ролі, яку вони відіграють у створенні робочих місць, підтриманні темпів економічного зростання та розвитку інноваційних процесів. Наразі частку малого та середнього бізнесу країн Європейського регіону припадає близько 40–80 % ВВП і 40 % товарообігу світу, тоді як його частка у населенні світу становить лише 6,7 % [1, с. 91]. При цьому малі та середні підприємства у ЄС становлять 99 % і забезпечують 1/3 частину всіх робочих місць ЄС [2].

Значення малого й середнього підприємництва в економіці України найкраще проявляється в притаманних йому функціях:

1. Формування конкурентного середовища. Конкуренція відображає боротьбу між учасниками ринку, коли їхня самостійна діяльність ефективно обмежує можливості впливу кожного з них на загальні умови обігу товарів, а також стимулює виробництво тих товарів,