

**ФОРМИРОВАНИЕ И РАЗВИТИЕ РАЗЛИЧНЫХ МОДЕЛЕЙ СОВРЕМЕННОГО МОТИВАЦИОННОГО
МЕХАНИЗМА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ТРУДА**

	работка, выплачиваемого по трудовому и имущественному вкладу.	каждого формируется по трудовому вкладу.	ческим положением предприятия. Доля заработка по имущественному вкладу может колебаться от 10 до 30–40%.	ботка не имеют существенного значения.
8	Моральные аспекты мотивации труда	Важным представляется оценка работника, коллективом предприятия.	По значимости моральный аспект занимает промежуточное положение.	Важным представляется оценка деятельности работника в районе, области, республике.
9	Отношение к развитию ЛПХ.	Активное содействие развитию ЛПХ		Основная сфера деятельности и ЛПХ могут рассматриваться как единое целое
10	Ответственность за низкое качество работы, низкое качество продукции, нарушение принятых договорных обязательств	В соответствии с условиями предусмотренными в ежегодно заключаемых договорах.	Ответственность полная или в пределах личного пая, доли, или акций работника.	Ответственность полная.
11	Формы получения социальных льгот устанавливаемых предприятием, территориальными органами управления.	В соответствии с положениями установленными на предприятии, территориальными органами управления.		В соответствии с положениями устанавливаемыми территориальными органами управления.

В ходе экономической реформы когда снижается удельный вес оплаты труда в структуре дохода сельской семьи и работник еще не почувствовал себя собственником части имущества хозяйства (низкий уровень и роль дивидендов) происходит ослабление стимулов труда в коллективном хозяйстве. Поэтому вполне можно согласиться с точкой зрения отдельных экономистов считающих, что в результате выше указанных причин происходит "смещение мотивации труда в ЛПХ у той части населения, которая имеет двойную занятость" (1. с.23). Вопрос в том, как оценить этот процесс.

Мотивация свободного творческого труда в условиях благоприятного социально-психологического климата – это стержень мотивационного механизма, соответствующий требованиям аграрной реформы. Новые социально-экономические условия порождают новое отношение к труду, новую мотивацию, усиливающую социальную и трудовую активность и направленную на развитие частного предпринимательства в сельском хозяйстве. Однако этот довольно сложный процесс должен и будет проходить постепенно, поскольку кроме создания соответствующих социально-экономических условий и возможностей необходима еще довольно длительная психологическая перестройка как отдельных людей, так и общества в целом.

Именно плавный, без принуждения ход реформы сможет определить в каждом конкретном случае наиболее экономически выгодную и психологически приемлемую форму хозяйствования, а в унисон с этим, и возникнет новый механизм мотивации высокоэффективного аграрного труда. Он должен способствовать достижению оптимального сочетания личных, коллективных и общенародных интересов.

Источники и литература

1. Верховин В.И. Социальная регуляция трудового поведения в производственной организации. – М.:Изд-во Моск.ун-та, 2001. – 80 с.
2. Труд Л. С. Мотивация труда и трудовые отношения на промышленных предприятиях в переходный период. – Новосибирск: Институт экономики и организации промышленного производства, 2003. – 300 с.
3. Райзберг Б. Труд и его оплата // Деловая жизнь. 2001. – С. 13–22.
4. Социальные проблемы развития села в условиях многоукладной экономики / Научно-практическая конференция: Тез. докл. – Санкт-Петербург- Пушкин, 2003. – 184 с.
5. Трофимов А.П. Форма собственности на землю – важнейшее звено в системе мотивации труда аграрных работников // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. – 1993. – №2. –С.42–45.

Лисовская Т.В.

КРЕДИТНЫЕ БЮРО: МИРОВОЙ ОПЫТ И ПЕРСПЕКТИВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ В УКРАИНЕ

Верховная Рада Украины 23 июня 2005 года приняла Закон «Об организации формирования и обращения кредитных историй»[1], который в значительной мере отвечает положениям законодательства ЕС относительно вопросов обработки личных данных, а также Закону США «О предоставлении достоверной информации о заемщиках». Этот Закон предусматривает создание кредитных бюро, призванных существенно

«облегчить жизнь» как кредиторам, так и заемщикам благодаря снижению рисков по кредитным операциям и расширению доступа к кредитным ресурсам.

Проблемы снижения кредитного риска путем более качественной оценки заемщиков были предметом исследования многих отечественных и зарубежных ученых, среди которых можно выделить Мищенко В.И., Кириченко О.А., Примостко Л.О., Васюренко О. В. и др. Однако именно деятельность кредитных бюро в Украине на сегодняшний момент не нашла достаточного освещения, что объясняется в основном отсутствием до недавнего времени нормативного обеспечения и механизма взаимодействия между банками.

Целью данной статьи является рассмотрения роли кредитных бюро как необходимого элемента системы банковского кредитования и анализ связанных с их функционированием проблем.

В большинстве стран мира кредиторы (банки, финансовые компании, компании-эмитенты кредитных карт, инвестиционные компании, торговые компании, предоставляющие коммерческие кредиты) на постоянной основе обмениваются информацией о платежеспособности заемщиков через кредитные бюро. Необходимость этого доказана в многочисленных работах экономистов, исследовавших проблему асимметричности информации в сфере финансового посредничества.

Асимметричность информации (asymmetric information) определяется в экономической литературе как недостаточность сведений о партнере, доступных при заключении сделки, что ведет к неэффективности распределения кредитных ресурсов. Так, кредитор обычно не в состоянии оценить будущие доходы и риски, связанные с инвестиционными проектами, для осуществления которых заемщик берет ссуду, поэтому банк устанавливает одинаковые процентные ставки по кредитам для всех, что порождает проблему "неблагоприятного выбора" (adverse selection).

Кроме того, кредиторы могут быть неспособными контролировать действия заемщиков после получения ссуды. Заемщик может заняться видами деятельности, увеличивающими риск неплатежеспособности или стремиться укрыть доходы от своих инвестиций, чтобы не платить по долгам. Следствием этого становится снижение объемов и установление высоких процентных ставок кредитования. Это явление в научной литературе получило название "недобросовестного поведения" (moral hazard).

В условиях асимметричности информации лучшим заемщикам приходится платить повышенную премию за риск, а худшие, платят заниженную. Поскольку стремление ненадежных заемщиков получить кредит выше, чем платежеспособных, снижается эффективность распределения кредитных ресурсов. В итоге часть потенциально надежных и прибыльных проектов не реализуется.

При ухудшении общего положения в нефинансовом секторе, оценка рисков и отбор заемщиков усложняются, процентные ставки повышаются, что заставляет лучших заемщиков уйти с рынка. При этом ненадежные в финансовом отношении заемщики согласны на высокую плату, поскольку знают, что вряд ли вернут ссуду. Следствием этого становится либо рискованная кредитная политика и угроза финансовой состоятельности самих кредиторов, либо их стремление максимально ограничить выдачу ссуд, несмотря на наличие на рынке надежных заемщиков. Это негативно отражается как на состоянии реального сектора, так и финансового рынка.

Кредитные бюро – это коммерческие организации, которые собирают и упорядочивают информацию о платежеспособности клиентов, формируют базы данных и продают их заинтересованным организациям – страховым компаниям, банкам, всем, кому они нужны. При этом весь этот процесс вполне легален и описан на законодательном уровне. Создание кредитных бюро позволяет достигнуть следующих результатов:

- кредитные бюро повышают уровень сведений банков о потенциальных заемщиках и дают возможность более точного прогнозирования возвратности ссуд. Это позволяет кредиторам эффективно определять направление и цену ссуды, уменьшая риск возникновения проблемы неблагоприятного выбора;
- кредитные бюро позволяют уменьшить плату за поиск информации, которую вносили бы банки со своих клиентов. Это ведет к выравниванию информационного поля внутри кредитного рынка и заставляет кредиторов устанавливать конкурентные цены на кредитные ресурсы. Более низкие процентные ставки увеличивают чистый доход заемщиков и стимулируют их деятельность;
- кредитные бюро формируют своего рода дисциплинирующий механизм для заемщиков. Каждый знает, что в случае невыполнения обязательств его репутация в глазах потенциальных кредиторов рухнет, отрезая его от заемных средств или делая их намного дороже. Этот механизм также повышает стимул заемщика к возвращению кредита, уменьшая риск недобросовестного поведения.

В настоящее время кредитные бюро в той или иной организационной форме действуют практически во всем мире. Большинство стран пришли к выводу о том, что эффективное развитие экономики невозможно без информационной открытости и прозрачности. Подтверждением этому могут служить данные, опубликованные Центром исследований в области экономики и финансов (Centre for Studies in Economics and Finance (CSEF)) в мае 1999 года.

Таблица 1. Взаимосвязь кредитования и обмена информацией.

Показатель	Обмен информацией	
	нет	да
Банковские кредиты / ВВП (%)	31,10	67,57
Кредитный риск	15,2	5,11

Обмен информацией стимулирует рост банковских кредитов по отношению к ВВП. Кроме того, значительно снижается уровень кредитного риска и, соответственно, уменьшается доля резервов на возможные потери по ссудам в общем объеме кредитования. Таким образом, увеличение степени доступности инфор-

КРЕДИТНЫЕ БЮРО: МИРОВОЙ ОПЫТ И ПЕРСПЕКТИВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ В УКРАИНЕ

магии в сфере финансового посредничества позитивно сказывается на эффективности кредитования, и как следствие на росте валового внутреннего продукта и производительности труда.

Сравнительный анализ индустриально развитых стран показывает, что рациональное использование информации кредитного агентства практически исключает риск невыполнения кредитных обязательств заемщиков, позволяет реализовать потенциал по обеспечению кредитов, улучшает взаимоотношения между кредитными организациями и клиентами, что в конечном итоге приводит к повышению надежности функционирования банковской системы. Указанные агентства могут создаваться либо на добровольной основе, как, например, ассоциация кредиторов «Служба безопасности общего кредитного обеспечения» (SCHUFA, Германия), либо под эгидой государства, как Национальное кредитное бюро (Франция).

Ниже приводятся данные о времени создания частных кредитных бюро в различных странах мира.

Таблица 2. Частные кредитные бюро в мире.

<i>Страна</i>	<i>Дата появления первого кредитного бюро</i>
Австралия	1930
Великобритания	1960
Германия	1927
Испания	1994
Италия	1990
Канада	1919
США	1890
Турция	
Финляндия	1900
Швеция	1890

Ярким подтверждением эффективности деятельности кредитного бюро является пример Турции. Так, когда в 1999 г. оно начало свою работу его база содержала 6,7 млн. записей. На 2002 г. их уже было свыше 34 млн. Наряду с этим, показательной является динамика роста числа запросов (обращений) в кредитное бюро (см. табл. 3):

Таблица 3. Деятельность кредитного бюро Турции.

<i>Год</i>	<i>1999</i>	<i>2000</i>	<i>2001</i>	<i>2002</i>
Кол-во записей, млн.	6,7	15	29,3	34,5
Кол-во запросов, млн.	0,086	1,7	2,8	4,9

Кредитные бюро предоставляют разного рода отчеты о кредитных операциях в зависимости от наличия информации о потенциальном заемщике, вида предоставляемого кредита и, что наиболее важно, от степени детализации, необходимой кредитору. Самый простой отчет содержит информацию о прошлых невозвратах и просрочках ссуд – так называемые "черные" ("black") или "негативные" ("negative") данные. Самые детальные отчеты – "белые" ("white") или "позитивные" ("positive") содержат весь комплекс информации об активах и пассивах ссудополучателя, гарантиях, структуре задолженности по срокам и времени погашения, его занятости и истории его семьи. От степени детализации отчета зависит и его цена. Стоимость базового отчета достаточно низка и колеблется от 1 доллара в Великобритании и США, 2 долларов в Италии до 3 долларов в местных кредитных бюро Аргентины. Наиболее развитые кредитные бюро составляют кредитные рейтинги заемщиков, основываясь на их характеристиках и кредитной истории, а также используют данные для составления статистических моделей, способствующих продвижению финансовых инструментов, определению стоимости кредита, установлению и регулированию кредитных лимитов.

Поскольку вручную анализировать тысячи, миллионы, а то и десятки миллионов кредитных записей не представляется нормальному человеку возможным, был разработан алгоритм составления, так называемого, кредитного рейтинга. Рейтинг конкретного клиента определяется путем учета и расчета по определенному алгоритму всех имеющихся в кредитном деле факторов. Все клиенты делятся на группы по набору параметров (эксперты рекомендуют не более 15–ти), и им присваиваются кредитные баллы. Точность такого измерения обеспечивает наблюдение, что средний заемщик в обозримой перспективе будет вести себя так же, как в прошлом. А значит, банк может взять свою информацию, данные кредитного бюро и детали из анкеты клиента, и в считанные минуты решить, сколько денег можно дать, и каков при этом риск невозврата. Это технология соответствует рекомендациям Базельского комитета, который устанавливает правила банковского надзора в европейских странах.

Украина, как и многие другие страны с развивающимися рынками, ощущает на себе влияние асимметричности информации в сфере финансового посредничества. Преобладание такого рода информации значительно усложняет управление банковскими рисками. Об этом свидетельствует тот факт, что каждый пятый банковский кредит в Украине становится проблемным. Данные Международного валютного фонда свидетельствуют, что в стране 19,6% проблемных кредитов, и этот показатель выше, чем в европейских странах и даже республиках бывшего СССР. По оценкам Тараса Кириченко, заместителя председателя правления УкрСиббанка, сейчас доля невозвратов по потребительским кредитам в Украине составляет 12–15%. Другие банкиры настроены еще более пессимистично: этот показатель имеет все шансы достигнуть проблемных 15–25% [2].

На сегодняшний день в Украине создано три кредитных бюро [7]:

§ «Первое всеукраинское бюро кредитных историй» Его учредителями выступили 30 банков, две страховые компании и Ассоциация украинских банков (АУБ);

§ «Украинское бюро кредитных историй», основанное «ПриватБанком» совместно с компанией «BigOptima»;

§ Международное бюро кредитных историй. Основатели: Национальная ассоциация кредитных союзов Украины, CreditInfoGroup и Инвестиционно–финансовая группа «ТАС».

В справках по клиенту будет содержаться как негативная, так и позитивная информация. Иными словами, если он нарушал сроки возврата денег по займу или вообще отказывался платить по счетам, это говорит о ненадежности. И наоборот, если клиент рассчитывался исправно или даже с опережением, у него большое преимущество. Такому человеку (предприятию) захотят дать в долг больше.

Со временем банки придут к использованию более сложных услуг БКИ. Денег у финансистов с каждым годом будет становиться все больше, ставки по ссудам, напротив, неминуемо будут снижаться. А это повлечет за собой рост доступности потребительского кредитования. БКИ будут полезны не только банкам. Какое угодно финансовое учреждение – страховая, факторинговая или лизинговая компания, кредитный союз – смогут оценивать свои риски при работе с данным клиентом. Если тот в прошлом не раз просрочил выплату по займу, то и страховой полис ему обойдется дороже, и лизинговые платежи за машину будут выше. Еще один необычный потребитель данных БКИ – компании по взиманию долгов (collection agencies). Обычно банки с большим дисконтом перепродают таким компаниям право требования по выданному кредиту, а те уже «выбивают» из должника деньги. Такие компании появились и в Украине. Например, банк «Дельта» недавно создал коллекторскую компанию Credit collection Group для цивилизованного взыскания просроченных задолженностей физических лиц. Одновременно УкрСиббанк объявил тендер по отбору компаний для взимания задолженности юридических и физических лиц перед банком.

Стоит заметить, что полноценное развитие кредитного бюро требует значительных инвестиций и занимает достаточно длительный период времени (обычно, около трех лет). Именно поэтому целесообразно привлечение профессиональных операторов кредитного бюро, которые имеют огромный опыт создания эффективных продуктов в отрасли кредитной отчетности, имеет огромное значение для Украины. Участие профессионалов позволит существенно сократить период становления кредитных бюро в Украине и обеспечить высокое качество предлагаемых продуктов и услуг.

Кредитные бюро в Украине находятся только в начале становления. Их ожидает долгая и кропотливая работа. Однако, можно говорить, что вскоре чудо «мгновенного кредита» станет реальностью в Украине. Таким образом, создание организации, обеспечивающей сбор, хранение и анализ информации о кредитной истории банковских заемщиков должно способствовать стабилизации кредитной политики, осуществляемой кредитными организациями. Данный шаг является не только важным мероприятием по реструктуризации банковской системы, но и служит развитию сектора потребительского кредита – важнейшей части розничных банковских услуг.

Источники и литература

1. Закон Украины от 23.06.2005. №2704–IV «Об организации формирования и обращения кредитных историй».
2. А. Даниленко, А. Шелудько «Тенденции и последствия активизации потребительского кредитования в Украине» // Вестник НБУ. – №5. – 2006.
3. Кредитные бюро – новые возможности для развития банковского бизнеса // Вестник НБУ. – № 11. – 2005.
4. Самое крупное бюро Украины наращивает потенциал // Вестник НБУ. – №8. – 2006.
5. Риск – благородное дело. Кредитные бюро в Украине // ХайВей. – 18 августа. – 2005.
6. Роман Ковтун, На неделе состоялись заседания двух из трех существующих в Украине кредитных бюро. Идет подготовка к реальной работе // Экономические известия. 17 февраля. – 2006.
7. Сергей Лямец, Три зародыща – кредитные бюро в Украине // Интернет-газета «Экономика». – 15 октября. – 2005.
8. Украина получит еще одно кредитное бюро// Деловая неделя. – 6 апреля. – 2006.

Логунова Н.А.

ЯХТЕННЫЙ ТУРИЗМ: НАСТОЯЩЕЕ, БУДУЩЕЕ, ПРОБЛЕМЫ

Постановка проблемы. Туризм и отдых – это уникальная отрасль хозяйства, которая в числе обязательных условий своего функционирования предполагает здоровую окружающую среду. Развитие по традиционному пути, то есть строительство новых гостиниц, крупных туристских центров, осложнит и без того кризисную ситуацию в ряде районов моря. «Экологически чистым» видом туризма является яхтинг и круизы на яхтах.

Во многих странах мира это процветающий бизнес, насчитывающий сотни тысяч яхт, чартерные компании, судостроительные верфи, разветвленную сеть яхтенных гаваней в самых различных регионах Мирового океана. Эта отрасль имеет многомиллиардный оборот и сотни тысяч работающих. В большинстве европейских стран доходы от гостевого яхтенного туризма высоки, отчасти и благодаря тому, что эта отрасль учитывается на национальном уровне и удостоена особого внимания со стороны государства.