

практическими результатами банковской деятельности позволяет наметить следующие пути ее развития:

- усиление роли государства в развитии банковской деятельности в России;
- развитие банковской системы РФ с учетом ее региональных особенностей, выражающееся в неравномерности экономического развития отдельных регионов;
- совершенствование институциональных связей внутри банковской системы, как между ее верхним и нижним уровнями, так и в рамках ее верхнего уровня – системы учреждений ЦБ РФ, направленных на проведение грамотной и эффективной денежно-кредитной политики;
- широкое участие бюджетов всех уровней в формировании капитала ведущих банков в качестве основного акционера, а также привлечения средств кредитных организаций путем размещения бюджетных денег на их счетах и депозитов.

Эти меры должны, по нашему мнению, способствовать решению основных проблем, существующих в настоящее время в банковской сфере России.

О.С. Полушина

Уральский государственный технический университет им. Б.Н. Ельцина, г. Екатеринбург

«ОБОЛОЧЕЧНАЯ» КОМПАНИЯ – ПЕРСПЕКТИВНАЯ МОДЕЛЬ ВЕДЕНИЯ БИЗНЕСА

Продавать товар под собственным брэндом, но при этом не владеть производственными мощностями – такова стратегия пустотельных, или «оболочечных» фирм (от англ. hollow corporation). Несмотря на определенные сложности в организации подобной компании, такая схема считается перспективной моделью ведения бизнеса.

Мировой бизнес уверенно идет к сетевой экономике, когда важно не то, что компания делает сама, а то, как она умеет устанавливать взаимовыгодные связи с партнерами, которые являются специалистами в своей сфере. «Оболочечная» компания, не имея собственных средств производства, размещает заказы на изготовление продукции под своей торговой маркой на чужих производственных мощностях. Объединив лучших производителей в цепочку или альянс, компания получает новый системный продукт, но при этом не вкладывает деньги в производство. Полученный товар такие компании обычно сбывают через свои сети дистрибуции.

В прошлом веке внутренние транзакции обходились дешевле, чем внешние, поэтому компании стремились создавать вертикально интегрированные структуры и за счет масштаба снижали издержки. Но в последнее время, особенно в связи с развитием информационных технологий, аутсорсинг стал более выгодным. На рынке появились фирмы-специалисты, услуги которых стоят меньше, чем поддержка аналогичных процессов внутри компании. Этим и пользуются «оболочечные» фирмы.

Основным капиталом «оболочечной» фирмы является раскрученный бренд и знание потребностей рынка, т. е. нематериальные активы. Идея такой компании проста – заниматься маркетингом и владеть брэндом, не отягощая себя производством. А заказывать товар можно по контракту у внешних подрядчиков. При этом, выбирая производителей, оболочечная фирма имеет возможность найти самого лучшего, а также воспользоваться не только его производственными мощностями, но и знаниями, интеллектом его работников.

В условиях быстро меняющегося и жесткого конкурентного рынка именно «оболочечная» стратегия дает возможность выпускать и реализовывать новые продукты, не тратясь на строительство или аренду цехов и магазинов, а также приобретение производственного и торгового оборудования. Ресурсы компаний не безграничны, и сегодня выгоднее тратить их не на модернизацию заводов и покупку оборудования, которое со временем устаревает, а на управление брэндом. И тогда его стоимость будет только увеличиваться: политика Nike, Adidas, Philips и многих других корпораций – наглядный тому пример.

Многие организации сознательно выбирают «оболочечную» модель в период запуска бизнеса, когда денежных средств не хватает и делать серьезные вложения в производство довольно рискованно.

Главным достоинством «оболочечной» фирмы является высокий потенциал изменчивости и приспособляемости в условиях быстро меняющегося рынка, позволяющий значительно уменьшить транзакционные издержки. А среди недостатков можно выделить следующие: слабый контроль за производством, в результате чего подрядчик может нарушать технологию, заменять компоненты сырья на более дешевые и менее качественные, зависимость от внешних партнеров, возможность сбоев в поставках. Также есть риск, что производитель, освоив технологию, может начать выпускать аналогичную продукцию уже под своей торговой маркой.

Я.С. Понкратова

Тамский государственный педагогический университет

ЖИЛИЩНОЕ ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ – ОСНОВНОЙ ПУТЬ РЕШЕНИЯ ЖИЛИЩНОЙ ПРОБЛЕМЫ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Приобретение собственного жилья – первоочередная потребность для каждой семьи: без удовлетворения этой потребности, нельзя говорить ни о каких социальных приоритетах общества. Анализ ситуации, сложившейся в области жилищной политики, сложный характер жилищных проблем, серьезная зависимость социально-экономической стабильности от их решения, необходимость принятия неотложных мер, направленных на кардинальное изменение положения с обеспеченностью населения жильем, требуют придания системе ипотечного кредитования статуса президентской программы.

Президент и Правительство Российской Федерации в настоящее время ставят перед органами исполнительной власти важнейшую стратегическую задачу обеспечить до 2008-2010 гг. существенное увеличение (не менее чем в 2 раза) объемов ввода жилья с одновременным ускорением процесса реконструкции существующего жилищного фонда.

Основой для достижения целей государственной жилищной политики является система ипотечного жилищного кредитования. Жилищный ипотечный кредит – это ссуда в денежной форме, предоставляемая на условиях срочности, возвратности и платности с целью приобретения, строительства, реконструкции жилой недвижимости под обеспечение готовой, строящейся недвижимостью или имущественных прав на нее.

Государственная жилищная политика должна ориентироваться не только на нужды социально незащищенных групп населения, но и на решение жилищных проблем основной части работающего населения, располагающего средними доходами, накоплениями и имеющими жилье в собственности в результате приватизации. Одним из способов решения жилищной проблемы для этой части населения является долгосрочное ипотечное жилищное кредитование на основе государственных программ. В связи с этим Правительством Российской Федерации была разработана Концепция развития системы ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации, одобренная постановлением Правительства от 11 января 2000 г. № 28. В ней были определены основные цели и принципы формирования системы ипотечного жилищного кредитования с учетом российского законодательства и существующих социально-экономических условий, намечены конкретные направления деятельности.

В настоящее время выработана стратегия государства в развитии долгосрочного ипотечного жилищного кредитования. Ее цель – создание эффективно работающей системы обеспечения доступным по стоимости жильем российских граждан со средними доходами, основанной на рыночных принципах приобретения жилья на свободном от монополизма жилищном рынке. Это позволит увеличить платежеспособный спрос граждан и сделать приобретение жилья доступным для основной части населения; активизировать рынок жилья; вовлечь в реальный экономический оборот приватизированное жилье; привлечь в жилищную сферу сбережения населения и другие внебюджетные финансовые ресурсы; обеспечить развитие строительного комплекса; активизировать экономику страны в целом.

Именно ипотека позволяет наиболее выгодно сочетать интересы населения в улучшении жилищных условий, коммерческих банков и других кредиторов – в эффективной и прибыльной работе строительного комплекса – в ритмичной загрузке производства и, конеч-