

пряжения в составе двух последовательно соединенных резисторов, концы которых подключены параллельно упомянутому транзисторному ключу.

Транзисторный ключ проводит ток лишь кратковременным импульсом, поэтому тепловые потери в нем невелики. Также кратковременно проводит ток и дополнительная обмотка, поэтому она может быть выполнена проводом малого сечения и не увеличивает объем меди. Таким образом, последнее устройство имеет ряд существенных преимуществ по сравнению с вышеупомянутыми.

### *Новые технологии в образовательном процессе*

#### **ПОЛЬЗОВАТЕЛЬСКИЙ ИНТЕРФЕЙС И ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ УЧЕБНЫЕ СТИЛИ УЧАЩИХСЯ**

Далингер В.А.

*Омский государственный педагогический университет,  
Омск,*

Сегодня во всем мире, в том числе и в России, идет интенсивный поиск новых форм обучения на основе компьютерных технологий, разрабатываются программные средства учебного назначения. Решая проблему использования компьютера в процессе обучения математике, следует исходить не столько из функциональных возможностей компьютера, сколько из методической системы обучения математике, анализ которой должен показать какие задачи могут быть решены только средствами информационно - коммуникационных технологий, ибо другие дидактические средства менее эффективны или вообще не приемлемы.

Широкое распространение информационно-коммуникационных технологий привело к появлению большого числа инструментальных программных средств профессионального и учебного назначения («Mathematic», «Maple», «MathCad», «MatLab», «Verifier», «CorelDraw», «Animator AutoDesk Pro», «3D-Studio MAX», «The Geometer's SketchPad», «Cabry geometry», «Конструктивная геометрия», «Живая геометрия», «Компас-Школьник», «Стереоконструктор», «Матсервис 5,6», «Математика 6», «Геометрия-

- #### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ
1. Прянишников В.А. Электроника. С.Петербург, «Корона-Принт», 1998.
  2. Transpocket – Австрия, каталог 1996.
  3. Магазинник Л.Т., Магазинник Г.Г., Шингаров В.П. Вторичный источник питания. Патент РФ БИ № 16, 1999.
  4. Магазинник Л.Т., Магазинник Г.Г., Шингаров В.П. Однофазный мостовой транзисторный инвертор. Патент РФ № 2216093, БИ № 31, 2003.

7», «Teach Pro Математика. Геометрия», «Уроки геометрии Кирилла и Мефодия» и др.). Своим успехом большинство программ обязаны во многом доступному и понятному интерфейсу, обращенному к пользователю.

Пользовательский интерфейс должен предоставлять возможность излагать знания так, чтобы на этой основе учитель сумел бы объяснить, а ученик – понять предоставляемые ему научные знания.

Существуют различные схемы понимания, одни более, другие менее связанные с речью; последние в большей мере ориентированы на зрительные образы, форму и цвет. Выделяют такие способы представления знаний, как силлогистический, система фреймов, позиционные системы и др. Психологами доказано, что каждому индивидууму доступнее тот или иной способ, что, естественно, накладывает определенные требования на организацию процесса обучения.

Технические возможности аппаратного и программного обеспечения персональных компьютеров оказывают влияние на формы интерфейса и их распределение по трем известным на сегодня группам: алфавитно-цифровая, графическая и мультимедийная (сочетающая графику, анимацию и звук).

Задача состоит в том, чтобы познакомить будущего учителя, в том числе и математики, с проблемами адаптации интерфейса учебных программ к особенностям обучающихся, что в значительной степени вооружит студентов умением учитывать совокупность предпочитаемых учебных стилей каждого ученика.

### *Экономика и финансы*

#### **СИСТЕМА ГАРАНТИРОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ В РОССИИ – ИНСТИТУТ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ**

Гах В.М.

*Южный Институт Менеджмента,  
Краснодар*

В современных условиях Российский банковский сектор характеризуется ростом ипотечного и потребительского кредитования, совершенствованием законодательной базы и ускорением процесса консолида-

ции банков. Важным моментом для банковской системы любого государства является защищенность вкладов, что способствует росту доверия вкладчиков и в дальнейшем определяет темпы увеличения инвестиционных потоков.

В большинстве стран системы, обеспечивающие сохранность банковских вкладов, создавались в наиболее сложные для экономики и банковского сектора периоды.

Как показывает мировой опыт, образование институтов гарантирования вкладов сопровождается

созданием специализированных институтов надзора, реструктуризации банковской системы, внутреннего и внешнего аудита. Только тесная координация работы этих институтов позволяет поддерживать стабильность банковской системы, обеспечивая управление всеми стадиями развития банка.

Однако для обеспечения защиты вкладчиков недостаточно одной лишь системы гарантирования вкладов. Важным является формирование и внедрение эффективных механизмов надзора и контроля за банками со стороны государства, для этого необходимо сформировать определенную институциональную среду и ее структуру.

Современная банковская система зарубежных стран отличается от российской, прежде всего, многочисленностью разнообразных вариантов защиты банковских вкладов. Это объясняется как особенностями исторического развития, так и спецификой экономических и политических проблем. Россия только переходит к гарантированной системе банковских вкладов, что обеспечивает их сохранность.

Схожесть условий, в которых возникли подобные системы, определяет неизбежность данного процесса во всех странах, достигших высокого уровня социально-экономического развития.

Несмотря на существующие формы и методы защиты банковских вкладов и их разнообразие просматривается общая тенденция, характерная для существующих систем:

1. Ужесточаются требования по обязательному участию банков в системе страхования;

2. Создаются единые условия конкуренции для кредитных учреждений разного типа;

3. Системы гарантирования вкладов обеспечиваются законодательной базой;

4. Устанавливаются предельные суммы компенсации, выплачиваемые вкладчику, которые зависят от уровня развития страны, размера страхового фонда и ряда других факторов.

5. Утверждается дифференцированный подход к определению ставок взносов в страховой фонд банков – участников системы. Ставки взносов колеблются по странам в широких пределах: от 1,2% в год в Чили до 0,008% в Японии. Как правило, в развивающихся странах эта величина больше. Основные ставки могут корректироваться различными способами. Для банков с безупречной репутацией ставка чаще всего устанавливается на минимальном уровне;

6. Наблюдается усиление роли государства в создании и деятельности системы гарантирования вкладов. Размеры и условия привлечения государственных средств для финансирования фонда защиты вкладчиков регулируются законодательно. Финансовое участие государства может проявляться в различных формах;

7. Системы гарантирования вкладов, как правило, наделены широкими правами в области надзора и регулирования деятельности их участников;

8. Происходит постепенный отход от страховых принципов в пользу принципов гарантирования. В настоящее время системы гарантирования чаще оказывают помощь банку в сохранении его положения путем предоставления ссуды или покупки активов. И

хотя это связано с затратой значительных средств, но обходится дешевле, чем выплата возмещения вкладчикам. Причем с макроэкономической точки зрения эффект от такой операции будет более весомым.

Наличие в стране системы гарантирования вкладов позволяет Правительству и Центральному банку регулировать работу банковской системы в целях поддержания достаточного уровня ее ликвидности.

Принципы построения национальной системы гарантирования вкладов должны определяться специфическими особенностями современной социально-экономической ситуации в стране и требованиями создания системы в кратчайшие сроки. Задача национальной системы страхования депозитов – публичное признание государством или организацией, которой государство делегирует свои полномочия, обязательств по обеспечению сохранности денежных средств в банках, имеющих государственные лицензии на осуществление банковской деятельности. Наиболее приемлемой является организация системы гарантирования вкладов граждан в банках на основе обязательного участия коммерческих банков, привлекающих средства населения. Таким образом, любой банк, обладающий лицензией на осуществление банковских операций и привлекающий средства населения, должен стать участником системы.

Страхование вкладов населения сможет играть положительную роль в экономических процессах при условии усиления доверия населения, которое будет способствовать быстрому расширению финансового посредничества в стране, созданию конкурентного поля. В настоящее время страхование вкладов распространяется исключительно на вклады частных лиц, что вытекает из основной цели создания системы, а именно – обеспечения социальной защиты мелких и наиболее уязвимых вкладчиков. В дальнейшем необходимо расширить объект гарантирования и охватить им все виды вкладов как физических, так и юридических лиц. Наличие развитой и доступной системы страхования, в том числе банковских вкладов, является важнейшим индикатором качества жизни в развитых странах, а для развивающихся – это одно из условий для дальнейшего развития и укрепления своих позиций как внутри самой страны, так и на международном уровне. Поэтому создание механизма гарантирования вкладов граждан выступает для России одной из первостепенных задач. В противном случае невозможно обеспечить устойчивость банковской системы, уменьшить ее подверженность резким колебаниям конъюнктуры рынка и защитить от негативных психологических ожиданий населения.

За прошедший год в банковской сфере России произошли позитивные изменения, которые могут способствовать увеличению инвестиционного потенциала за счет привлекаемых вкладов населения, а именно, обязательное страхование. Формирующаяся система гарантирования вкладов способствует повышению доверия населения, а это в свою очередь, способствует укреплению банковской системы в целом и региональной в частности. По итогам внедрения системы обязательного страхования вкладов в 2004г. из 21 действующего в крае самостоятельных банков, приняты в систему страхования 12.

Внедряемая государством политика страхования обеспечивает успешное развитие экономики региона. Среди банков наиболее интенсивно вкладывающих средства в экономику края наиболее выделяются «Югбанк», «Внешторгбанк», «Россельхозбанк», «Сбербанк», «Росбанк». Особое внимание кубанские банки уделяют кредитованию экономики края. Общий объем кредитов реальному сектору экономики и населению, выданных банками края постоянно растет (в 2004г. предоставлено кредитов юридическим и физическим лицам на 44,2% больше, чем в 2003г.). Важным направлением сотрудничества банков края является выдача синдицированных кредитов. Кроме того, обмен информации между банками у своих клиентов предупреждает возможные риски и потери.

Таким образом, система страхования вкладов является важным рычагом в повышении доверия населения к банковской системе и решением насущных экономических задач государства.

### МЕХАНИЗМ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ

Ушвицкий М.Л.

*Северо-Кавказский государственный  
технический университет,  
Ставрополь*

Либерализация экономики России, которая сопровождалась опережающим ростом цен на ресурсы и на продукты питания по сравнению с закупочными ценами в сельском хозяйстве, привела к тому, что сельхозтоваропроизводители оказались в тяжелом финансовом положении. Несмотря на то, что в последние годы эти диспропорции удалось несколько стабилизировать, собственные оборотные средства были утрачены, а отсутствие адекватной кредитной политики на селе сделало потерю оборотного капитала практически невозможной.

С формированием интегрированных структур произошли существенные изменения в механизме финансирования сельскохозяйственных предприятий, так как оно стало осуществляться интеграторами из собственных средств и получаемых ими кредитов из банковских структур, что способствовало значительному оживлению деятельности сельхозтоваропроизводителей. Головная управляющая компания (интегратор) согласно смете финансирует хозяйственную деятельность входящих в интегрированную структуру предприятий, независимо от их статуса. Одновременно она выполняет функции по страхованию, так как, инвестируя производство, несет ответственность в случае стихийных бедствий. Управляющая компания также ведет расчеты за хозяйства с кредиторами и налоговыми органами. Вместе с тем, практическая реализация формируемого механизма финансирования сталкивается с рядом проблем, которые связаны, в первую очередь, с действующей системой кредитования сельскохозяйственных организаций.

Сложившаяся в России система коммерческого кредитования длительное время была ориентирована на производство с относительно высокой оборачиваемостью капитала, в то время как сельское хозяйст-

во из-за низкой доходности, невысокой отдачи капитала и неликвидного имущества представляет собой малопривлекательный объект для инвестирования. Высокие процентные ставки и невыгодные условия кредитования не дают сельскохозяйственным товаропроизводителям конкурировать на равных на кредитном рынке. Однако именно аграрный сектор особенно нуждается в кредитах в силу сезонного характера производства продукции, который порождает крайне неравномерный поток финансовых ресурсов. Сельское хозяйство не может нормально развиваться без сезонных кредитов на закупку оборотных средств под будущий урожай в растениеводстве, на закупку ресурсов для выращивания скота для его продажи. Велика потребность сельского хозяйства и в долгосрочных кредитах (от 3 до 7 лет), являющихся важным источником увеличения основных фондов и совершенствования их структуры по мере ускорения темпов научно-технического прогресса. Поэтому, чем выше уровень индустриального развития сельскохозяйственного производства, тем больше возрастает роль кредита. Однако в настоящее время, с одной стороны, коммерческие банки не заинтересованы, да и не готовы работать с сельскохозяйственными предприятиями-заемщиками из-за высокого риска невозврата кредита, с другой – сельхозтоваропроизводители не стремятся получить кредиты в банках из-за их дороговизны и краткосрочности, поскольку это еще больше усугубляет нестабильное финансовое положение. Еще одной причиной, по которой предприятия сельского хозяйства избегают обращения в банки за кредитами, является сложность оформления кредита, завышенные требования к залого.

Анализируя динамику активных операций банков в Ставропольском крае, важно отметить, что кредитные вложения в основном имеют тенденцию роста, хотя объемы кредитов, предоставляемых сельскому хозяйству, не всегда достаточны. Их размеры имеют тенденцию к увеличению, а в структуре – наибольший удельный вес занимает кредиторская задолженность (в 2002 г. около 88%). Доля просроченной задолженности за 6 лет возросла с 30 до 68%, что произошло главным образом из-за нарушения паритета цен, т.е. по причинам, не зависящим от сельскохозяйственных товаропроизводителей.

В структуре кредитных ресурсов наблюдается значительный прирост: по долгосрочным кредитам он составил 22,2 млн. руб., по краткосрочным – 71,7 млн. руб. Причем увеличение краткосрочных банковских кредитов во многом объясняется тем, что согласно ст. 14 ФЗ РФ №100-ФЗ от 14.07.1997 г. «О государственном регулировании агропромышленного производства», кредитование вошло в механизм государственной поддержки аграрных производителей в форме целевых льготных кредитов, направленных из фонда льготного кредитования, а также в форме субсидирования процентных ставок по кредитам предоставленным коммерческими банками.

Основными причинами, сдерживающими рост объемов кредита, можно считать:

- несвоевременный возврат предоставленных кредитов (по краю он составил 30%). Отрицательное влияние на реализацию сельскохозяйственной про-