

## ЭКОНОМИКА И БАНКОВСКИЙ СЕКТОР РЕСПУБЛИКИ АДЫГЕЯ

Мельников В.В., Мельникова О.В.  
*Кубанский государственный университет  
Краснодар, Россия*

Республика Адыгея – одна из республик Южного Федерального округа РФ, имеющая повышенные темпы социально-экономического развития в 2006 году по большинству показателей. Рост промышленного производства составил 15,5%, сельскохозяйственного – 8,7%, транспортный грузооборот увеличился на 9,8%, оборот розничной торговли – на 9,1%, строительства – на 7,9%.

О качественных изменениях в экономике позволяют также судить результаты мониторинга более 200 предприятий, проводимого Национальным банком Республики Адыгея. Растет число предприятий, которые смогли адаптироваться к рыночным условиям производства. Финансово-надежные предприятия активизировали кредитование в банковском секторе. Около 55% предприятий нуждается в денежных средствах для финансирования текущей деятельности, каждое третье предприятие – в обновлении оборудования.

В банковском секторе республики сложился достаточно высокий уровень обслуживания и качества банковских услуг. Предприятия в основном отдавали предпочтение традиционным банковским услугам по кредитованию, инкассации, расчетному и кассовому обслуживанию. В последнее время ассортимент банковских услуг расширился, возросло число предприятий, воспользовавшихся кредитными линиями, овердрафтом, лизингом; повысился интерес к услугам по кредитованию персонала, расчетам с помощью платежных карт, применению в обслуживании и расчетах удаленного доступа, в том числе с использованием Интернета. Взаимодействие экономики и банковского сектора в Адыгее растет на основе новых технологий.

Важнейшим источником пополнения ресурсной базы кредитных организаций остаются вклады населения, объем которых в 2006 году увеличился на 15,7%. Дополнительному притоку вкладов населения способствовала действующая система страхования вкладов. В последнее время банки Адыгеи ориентируются на трансформацию сбережений в кредитные ресурсы для производственной сферы и населения, причем основную долю кредитов получают предприятия реального сектора экономики.

Большое внимание банками уделяется реализации приоритетных национальных проектов, в том числе на развитие агропромышленного комплекса (выделено более 500 млн. руб.). Для обеспечения населения республики доступным жильем, банковским сектором в 2006 году выдано кредитов на его покупку на сумму свыше 100

млн. руб. Кредитные организации постоянно проводят работу по упрощению порядка оформления кредитов. Вместе с тем, банки Адыгеи имеют постоянно растущий уровень кредитных рисков (до 58% в 2006 году). Основной объем просроченных кредитов приходится на реальный сектор экономики. В целях дальнейшего улучшения и совершенствования процесса кредитования в регионе необходимо:

- повышение взаимного доверия и эффективности взаимодействия банков и хозяйствующих субъектов;
- создание нормативной базы, обеспечивающей стабильные условия работы, как в реальном секторе экономики, так и в банковской сфере;
- иметь стабильно действующую систему страхования вкладов;
- усовершенствование закона о кредитном бюро и ускорение его реализации;
- повышение капитальной базы банков, привлечение инвесторов, совершенствование подходов к работе с малым бизнесом.

Совершенствование процесса кредитования позволит региональным банкам выйти на более высокий уровень развития, увеличить объем кредитов в экономику, кредитования физических лиц, что будет способствовать улучшению благосостояния населения и дальнейшему социально-экономическому развитию республики.

## ЗАКОНЫ ВЛАСТИ В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВЕ И НОРМАТИВНАЯ ЭТИКА

Осик Ю.И., Аймагамбетов Е.Б., Куатова А.С.  
*Карагандинский экономический университет  
Караганда, Казахстан*

Теория хозяйства не может исходить только из узко понятого собственного интереса человека. Уже представители немецкой исторической школы, критикуя позицию представителей классического направления в вопросе снятия ограничений на свободу экономической деятельности, отмечали, что не существует чисто экономических процессов, поскольку они всегда регулируются обычаями или правом, которые являются выражением нравственных представлений о должном.

В соответствии с классификацией Дж.Н. Кейнса общий массив экономических знаний может быть разделен на три части: позитивная экономика как сумма систематизированных знаний о том, что существует; нормативная экономика как сумма систематизированных знаний о том, что должно существовать; экономическое искусство как система правил для достижения поставленной цели [1, с. 29–30]. Е.В.Балацкий, отмечая антропогенный фактор «регресса» экономической науки, констатирует, что к совре-