

Проф.др хаб Юрий Петруня

Евгения Дядько

Днепропетровский Университет Экономики и Права

Украина

УПРАВЛЕНИЕ РАЗВИТИЕМ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ КАК СОСТАВЛЯЮЩЕЙ ПРИСОЕДИНЕНИЯ УКРАИНЫ К ГАТТ/ВТО

Присоединение Украины к ГАТТ/ВТО является одним из приоритетов внешнеэкономической политики Украины и рассматривается как системный фактор развития национальной экономики, либерализации внешней торговли, создания предсказуемой и прозрачной среды для привлечения иностранных инвестиций, что отвечает национальным интересам Украины. Также, это один из важнейших шагов в дальнейшей интеграции в мировое хозяйство, а именно в Европейский Союз. Необходимыми условиями вступления Украины в ВТО являются в частности развитие банковской системы, финансовой системы, страхование, деятельности информационных агентств (в том числе банков и бюро данных) и системы государственного регулирования рынков финансовых услуг. Как известно, именно ипотечное кредитование – это долгосрочный и надежный «плацдарм» для расцвета вышеуказанных областей экономики. С позиции экономической науки на этапе столкновения макроэкономического подхода с микроэкономическим, развитие ипотечного кредитования служит толчком к действию так называемого мультипликативного эффекта в экономике. Это означает постепенное развитие объединенных с рынком недвижимости сфер экономики, таких как строительство, производство товаров для дома, необходимость в услугах определенных специалистов - дизайнеров, архитекторов, инженеров, развитие финансового рынка и банковской системы, страхование и др. Это, в свою очередь, ведет к общему ускорению динамики развития экономики и ее стабилизации во время действия отрицательных макроэкономических факторов.

Цель данной статьи – анализ влияния такого фактора как развитие ипотечного кредитования в Украине на ее присоединение к Всемирной организации торговли и на дальнейшую интеграцию нашего государства в мировое хозяйство.

В наше время в мировой экономике действуют две тенденции, которые отображают процесс интеграции на разных уровнях: одна – это усиление единства мирового хозяйства и его глобализация, а вторая – это сближение и взаимодействие стран на региональном уровне и создание относительно самостоятельных центров мирового хозяйства. С позиции динамики такой важной сферы экономики, как развитие инструментов привлечения долгосрочных средств, а именно ипотечного кредитования, на микроуровне этот процесс осуществляется через взаимодействие экономических субъектов (банков, страховых компаний, инвестиционных и трастовых фондов и т. п.) соседних стран благодаря формированию различных экономических отношений между ними, в том числе созданию филиалов за границей [*Официальный сайт свободной...*, ([http](http://))]. На межгосударственном уровне интеграция осуществляется на основе формирования экономических объединений государств и согласования их национальных политик, создания единых рынков, как, например, рынок ипотечного кредитования.

Для стран с относительно молодой экономикой, которые стремятся быть ближе к центрам мировой интеграции, есть ряд положительных последствий от экономической интеграции: 1) более широкий доступ к разного рода ресурсам для хозяйствующих субъектов, к новейшим технологиям в масштабах всего региона, а также возможность производить продукцию в расчете на объем рынка всей интеграционного объединения, привлекать больше средств по меньшей цене за счет финансовых ресурсов стран-партнеров; 2) преференциальные условия для стран-участниц интеграционной группировки, что дает значительную защиту от конкуренции со стороны третьих стран; 3) возможность для стран – участниц экономической интеграции вместе решать наиболее острые социальные проблемы, например, установление более низких процентных ставок по кредитам на приобретение жилья, коммерческой недвижимости для малого и среднего бизнеса и др. Именно благодаря этим положительным сторонам будущая интеграция в мировое хозяйство является одной из стратегических

задач для правительства Украины [*Официальный сайт Госкомсвязи...*, ([http](#))].

Существует несколько больших центров экономической интеграции в мире и наиболее зрелым считается Европейский союз (ЕС) [*Официальный сайт свободной...*, ([http](#))]. Украина является ассоциированным членом данной объединения, но чтобы стать полноправным членом нужно пройти не один этап реформ и изменений. Главные условия для вступления в ЕС таковы: стабильность институтов, которые гарантируют демократию; правовой порядок и прозрачность законодательства, в том числе в сфере собственности; соблюдение прав человека и защита национальных меньшинств и, как отображение этого, право на жилье; наличие функционирующей рыночной экономики, где есть возможность привлечения долгосрочных средств и государственные гарантии их сохранности; способность выдерживать конкуренцию и действие рыночных сил в Союзе; возможность принять на себя обязанности члена Союза в создании политического, экономического и валютного объединения [*Официальный сайт Украинского...*, ([http](#))]. Кроме того, Украине нужно быть членом Всемирной организации торговли (ВТО) (рис. 1).

Это присоединение автоматически будет означать идентичность стандартов и законодательства в такой важной сфере экономики как торговля, которая за счет тесных экономических взаимосвязей влияет на развитие страны в целом, стабильность национальной валюты, экономическую активность субъектов национальной экономики, их потребность в собственном жилье, коммерческих, производственных и других помещениях и объектах недвижимости.

Как известно, правила вступления в региональное объединение более жесткие, чем в объединение большего масштаба за счет разности в уровнях развития стран, их национальных отличий и стратегических целей развития. Таким образом, в процессе присоединения к ГАТТ/ВТО, Украина пройдет первый этап интеграции в мировое хозяйство и это может быть стимулом для дальнейшего экономического преобразования и повышения динамики экономического роста страны вследствие приближения к мировым рынкам [*Официальный сайт Украинского...*, ([http](#))]. Одной из важнейших ступеней развития является расцвет ипотечных отношений.



Рис. 1. Место ипотечного кредитования в процессе интеграции Украины в мировое хозяйство

Сейчас в Украине бытуют преимущественно разрозненные, несистематические оценки возможных последствий ее присоединения к ВТО. Безусловно, такое состояние вещей отрицательно отражается на способности правительства объективно оценить многочисленные положительные и отрицательные факторы влияния будущего членства в ВТО на экономику и социальную сферу Украины [Официальный сайт министерства..., (http)].

Процесс вступления Украины в ВТО предусматривает две главные составляющие: проведение двусторонних и многосторонних переговоров и подписание соглашений для доступа к рынкам товаров и услуг со странами – членами Рабочей группы ВТО; гармонизация законодательства Украины согласно требованиям соглашений ВТО [Официальный сайт Всемирной..., (http)].

Процесс присоединения Украины к системе ГАТТ/ВТО начался 17 декабря 1993 года. По состоянию на 15 июня 2006 года подписано 44 двусторонних протокола со странами – членами ВТО, на 80% согласован текст проекта Отчета Рабочей группы – документа, который описывает торговый режим страны и содержит перечень обязательств, согласовано больше 98% тарифных позиций в рамках доступа к рынку товаров, завершены переговоры с большинством стран – членов Рабочей группы относительно доступа к рынку услуг [Официальный сайт Госкомсвязи..., (http)].

Теоретически присоединение Украины к ВТО может создать для Украины ряд новых возможностей (см. Табл. 1.). Украинские потребители должны выиграть от расширения ассортимента и качества товаров и услуг, снижения их цены вследствие более эффективной конкуренции на рынке. Снижение цен будет касаться не только готовых импортных товаров и услуг, а и отечественных, в производстве которых используются импортные компоненты. В сфере ипотечного кредитования и других банковских услуг это будет означать появление ряда новых банковских продуктов по более приемлемым ценам.

Вместе с тем произойдут соответствующие изменения в объемах и структуре потребления, которое будет приближаться к стандартам развитых стран. Повышение платежеспособного спроса положительно будет обозначаться на росте производства и качества услуг, особенно в финансовом секторе, что будет свидетельствовать

об улучшении социально-экономического положения населения [*Официальный сайт Госкомсвязи...*, ([http](#))].

Для производителей потенциальные выгоды будут связаны с получением облегченного доступа к мировым рынкам товаров, услуг, капиталов, международно признанных прав для защиты национальных экономических интересов на этих рынках. Снизятся коммерческие риски вследствие установления более стабильного режима торговли, также уменьшатся транспортные расходы за счет гарантирования свободы транзита товаров по территории стран-членов ВТО [*Официальный сайт Всемирной...*, ([http](#))]. Все это в целом будет содействовать снижению себестоимости украинской продукции и услуг и, соответственно, повышению конкурентоспособности украинских компаний, банков и т. п.

Отдельная статья потенциальных выгод – это получение международно признанного права применения комплекса взвешенных (обоснованных) мероприятий защиты внутреннего рынка, отдельных областей экономики согласно соглашениям ВТО: статьи XII ГАТТ об ограничении для сохранности равновесия платежного баланса; соглашений о защитных мероприятиях, о сельском хозяйстве, о применении санитарных и фитосанитарных мероприятий, о субсидиях и компенсационных мероприятиях, а также статьи VI ГАТТ об антидемпинговых и компенсационных мероприятиях. Появятся новые возможности для отстаивания национальных интересов через применение многосторонних механизмов справедливого решения торговых споров, которые действуют в рамках ВТО.

Вместе с тем следует отметить, что главные положительные эффекты нужно связывать с действием дополнительных стимулов для проведения необходимых внутренних реформ [*Официальный сайт Госкомсвязи...*, ([http](#))]. Внедрение цивилизованных условий конкуренции и прозрачного правового поля будут стимулировать общее ускорение структурных реформ и создаст стимулы для повышения конкурентоспособности, для инноваций. Этому будет оказывать содействие приведение национального законодательства (в частности в сфере налогообложения, таможенного регулирования, стандартизации и сертификации, регулирования сферы услуг, конкурентной политики, охраны интеллектуальной собственности) в соответствие с нормами и правилами ВТО.

Повышение прозрачности государственной политики, устранение значительного количества персональных преференций будет оказывать содействие освобождению торговли и других сфер экономики от административного давления и вместе с тем исключит потребность чрезмерного лоббирования корпоративных интересов в парламенте и правительстве [*Официальный сайт Украинского...*, (http)]. Это является важной предпосылкой для более эффективной борьбы с коррупцией.

Вместе с тем практический опыт многих стран мира, которые ныне являются членами ВТО, особенно стран, которые развиваются, указывает на то, что большинство потенциально возможных положительных следствий для страны, ее производителей, реализуется не автоматически, а является результатом разумной политики, которая создает потенциал для использования таких возможностей. Именно поэтому сегодня в рамках ВТО одним из важнейших плюсов является создание потенциала использования возможностей.

В свете глобализационных и интеграционных процессов в мире перед Украиной возникает возможность ускорить экономическое развитие и уравниваться в недалеком будущем со странами Европы за счет присоединения к Всемирной организации торговли. Это предоставит ряд возможностей, таких как доступ к более дешевым и «длинным» финансовым ресурсам, повышению международного имиджа и доверия, отмене некоторых экономических барьеров в отношениях с многими государствами мира – членами ВТО. На пути к этим сдвигам наше государство должно реформировать ключевые области экономики, законодательство, которое их регулирует. Одним из важнейших векторов в этом направлении является развитие системы ипотечного кредитования, как движущей силы в повышении динамики экономического развития за счет мультипликативного эффекта.

Таблица 1. Плюсы и минусы присоединения к Всемирной организации торговли для Украины

Сильные стороны	Слабые стороны
- для потребителей – возможное относительное снижение цен на товары; - для производителей – облегченный доступ к мировым рынкам товаров, услуг,	- неготовность отдельных отечественных производителей к жесткой международной конкуренции;

капиталов, международно признанных прав для защиты национальных экономических интересов на этих рынках; - свободный доступ на рынки с преимущественно ценовой конкуренцией (сырья, полуфабрикатов, стандартизированных массовых готовых изделий); - для экспортоориентированных областей экономики – уменьшение потерь от дискриминационных мероприятий и угрозы антидемпинговых расследований; - использование существующих в ВТО механизмов многостороннего урегулирования споров; - увеличение субсидий на финансирование исследовательских, учебных, консультативных и маркетинговых программ, создание государственных резервов для обеспечения продовольственной безопасности, страхование и гарантирование безопасности доходов, выплат на возмещение убытков от стихийных бедствий, помощь на структурную перестройку, выплаты по программам охраны окружающей среды и региональным программам помощи; - развитие местного сектора услуг из-за того, что местные поставщики услуг имеют преимущества перед иностранными благодаря лучшему пониманию местного потребителя, местных традиций, законодательного и административного регулирования, налаженным общественным связям, отсутствию языкового барьера.	- временные осложнения в сфере государственного регулирования экономического развития из-за перехода к новым, международно согласованным условиям государственного регулирования экономики и отказа от использования традиционных рычагов экономической политики; - несовместимость современной товарной структуры экспорта Украины со структурой мировой торговли; - недопущение Украины на рынки сбыта высокотехнологической продукции, где преимущество имеют транснациональные корпорации, которые минимально подвергаются влиянию либерализационных мероприятий ВТО; - либерализация и включение в глобальные процессы автоматически не приводят к исправлению структурных недостатков менее развитых стран; - недостаточное состояние золотовалютных резервов страны для гарантирования макроэкономической стабильности в условиях усиления влияния на экономику Украины колебаний мировой конъюнктуры.
Возможности	Угрозы
– дальнейшая интенсивная интеграция в мировое хозяйство, а именно в ЕС; – дальнейшее развитие процессов региональной интеграции в рамках ЕЭП; – повышение международного имиджа Украины; – повышение качества государственного	– многостороннее урегулирование споров может сдерживаться отсутствием в разных сферах экономики надлежащего количества хорошо подготовленных, опытных специалистов в области

управления и снижение уровня коррупции в стране; – наращивание объемов продажи украинских товаров и услуг на зарубежных рынках; – структурная адаптация к приоритетам мировой экономики; – можно не ожидать серьезного уменьшения уровня тарифной защиты при условиях вступления страны в ВТО, поскольку он уже сейчас существенно меньше чем в ЕС, США или Японии; – возможное улучшение состояния следующих областей экономики и промышленности: пищевая промышленность, легкая промышленность, телекоммуникации, туристические услуги, фондовые рынки, трубопроводный транспорт, страхование, почтовая связь, банковские услуги, самолетостроение, судостроение, химическая промышленность, сельское хозяйство, железнодорожный транспорт, риэлтерские услуги, образование, морской транспорт, медицинские услуги, энергетика, авиационный транспорт.	международного торгового права; – либерализация торговли постепенно усилит влияние мировой конъюнктуры на экономику Украины, обусловит повышение экономических рисков в периоды глобальной экономической нестабильности; – возможное ухудшение условий для развития следующих областей: металлургия, автомобилестроение, угледобывающая промышленность, радиоэлектронная промышленность, сельскохозяйственное машиностроение и полностью аграрный сектор, который пользуется сейчас довольно значительным уровнем защиты от внешней конкуренции.
--	--

Анализ проведен на основе данных Министерства экономики Украины [Официальный сайт министерства..., (http)].

ЛИТЕРАТУРА

- Официальный сайт свободной энциклопедии „Википедия”;
<http://www.uk.wikipedia.org>.
 Официальный сайт Украинского центра международной интеграции;
<http://www.wto.inform.org.ua>.
 Официальный сайт Всемирной организации торговли; <http://www.wto.org>.
 Официальный сайт министерства экономики Украины; <http://www.me.gov.ua>.
 Официальный сайт Госкомсвязи Украины; <http://www.stc.gov.ua>.

Zarządzanie rozwojem kredytowania społecznego jako warunek przystąpienia Ukrainy do WTO

Streszczenie

W artykule podkreśla się, że przystąpienie Ukrainy do WTO odpowiada interesom zagranicznej polityki ekonomicznej państwa. Przystąpienie to rozpatruje się jako czynnik systemowy rozwoju gospodarki narodowej i liberalizacji handlu zewnętrznego.

Management of Social Credit Development as a Precondition of Ukrainian Joining WTO

Summary

In the paper there is stressed that Ukrainian joining WTO corresponds to some external economic matters of state. The joining is considered as a system factor of national economy development and international trade liberalization.