

торинг состояния и изменения объема и структуры дебиторской задолженности, переданной на факторинговое обслуживание, является необходимым условием минимизации рисков фактора и его клиентов. Таким образом, разработка системы управления дебиторской задолженностью клиентов банка-фактора и внедрение ее в деятельность белорусских банков выступает одним из определяющих факторов повышения качества факторингового обслуживания отечественных предприятий и, как следствие, устойчивого роста спроса на данные услуги со стороны бизнеса.

Система управления дебиторской задолженностью клиента, предложенная автором, состоит из следующих взаимосвязанных элементов:

- подсистема анализа состава и структуры дебиторской задолженности;
- подсистема оценки рыночной стоимости дебиторской задолженности клиента, уступаемой банку-фактору;
- подсистема оценки деловой репутации и финансового состояния дебиторов клиента;
- подсистема организации документооборота между банком-фактором и клиентом;
- подсистема установления лимитов финансирования на дебиторов клиента;
- подсистема установления льготного периода, покрывающего задержки платежа со стороны дебиторов;
- подсистема автоматизации процесса управления дебиторской задолженностью клиента;
- подсистема инкассации дебиторской задолженности, уступленной банку;
- подсистема регулирования лимитов финансирования на дебиторов клиента.

Эффективность функционирования системы управления дебиторской задолженностью клиента в банке и спрос на услугу по управлению дебиторской задолженностью со стороны субъектов хозяйствования во многом будут зависеть от экономичности данной системы и формирования обоснованной стоимости вышеназванной услуги для потенциальных клиентов.

*Г.Н. Петрашко, канд. экон. наук, доцент
БГЭУ (Минск)*

О СОВЕРШЕНСТВОВАНИИ ОРГАНИЗАЦИИ ПЛАНИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Планирование представляет собой центральное звено цепи действий, составляющих содержание процесса управления банком, вклю-

чающее формулирование (уточнение, пересмотр) политики банка на предстоящий период развития и определение системы практических мер, необходимых для их реализации. Основными документами планирования в банке должны являться: программа развития банка; план развития банка; смета доходов и расходов банка; прогноз финансового результата деятельности банка.

Программа развития банка определяет основные цели и задачи развития банка в долгосрочной перспективе (на период не менее двух лет). Основные разделы программы развития банка включают информацию об итогах деятельности банка в текущем периоде; цели и задачи по ключевым направлениям развития банка на каждый год планового периода. При составлении программы развития банка учитываются прогнозируемые изменения в плановом периоде ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, уровня инфляции, курсов иностранных валют; нормативы, установленные органами государственного управления и регламентирующие объемы отдельных доходных и расходных статей; динамика прогнозируемых статей плановой структуры активов и пассивов и бюджета банка за последний год; планы по модернизации материально-технической базы и основных фондов и др.

План развития банка определяет основные цели и задачи развития банка на плановый год. Он включает в себя плановую структуру активов и пассивов, бюджет, план капитальных вложений. При разработке указанных документов должна быть обеспечена сопоставимость показателей между собой, а также сопоставимость их показателей с показателями программы развития банка на соответствующий год.

Плановая структура активов и пассивов составляется в целях определения оптимальной структуры активов и пассивов на плановый год, обеспечивающей комплексное развитие банка в соответствии с поставленными перед ним целями и задачами. Она представляет собой планируемые среднедневные остатки по основным статьям баланса банка в разрезе национальной и иностранной валюты в эквиваленте с поквартальной разбивкой. При разработке плановой структуры активов и пассивов учитываются: показатели, заложенные в проекте Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь на плановый год; динамика прогнозируемых статей баланса за последний год; планы по модернизации материально-технической базы и основных фондов и другие условия.

Бюджет составляется в целях определения объема и структуры доходов, расходов и финансового результата деятельности банка, обеспечивающих достижение банком поставленных перед ним целей и задач. При составлении сметы доходов и расходов учитываются: показатели, заложенные в проекте Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь, уровня инфляции, курсов иностранных валют; нормативы, установленные Национальным банком и другими органами государственного управления, регламентирующие объемы от-

дельных доходных и расходных статей; динамика прогнозируемых статей бюджета за последний год.

План капитальных вложений банка определяет лимиты капитальных вложений на плановый год.

При разработке каждого из вышеупомянутых плановых документов в банке должна быть четко прописана и утверждена Правлением банка схема организации планирования, соблюдение которой позволит правильно и конструктивно, а главное, оперативно определить основные направления деятельности банка и пути их реализации.

*О.Ф. Примак, аспирант
Институт системных исследований
в АПК НАН Беларуси (Минск)*

ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ В АПК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Развитие современного агропромышленного комплекса как важнейшей составляющей экономики Беларуси в значительной мере определяется уровнем инвестиционной активности. Высокая фондоемкость АПК обостряет проблему поиска направлений активизации инвестиционных процессов и обеспечения экономического роста отрасли.

Новые подходы к организации механизма кредитования капитальных вложений находятся в стадии становления и мало способствуют повышению эффективности функционирования агроэкономики в целом. Таким образом, становится необходимым поиск такого способа организации взаимодействия финансового сектора и предприятий АПК, который обеспечивал бы доходность и выгодность размещения кредитных ресурсов в сельском хозяйстве и учитывал особенности инвестиционных процессов отрасли.

Проектное финансирование начало широко использоваться в конце 1970-х — начале 1980-х гг. в крупных экспортно-импортных и инвестиционных операциях. Использование этой формы финансирования создавало возможность инициаторам инвестиционных проектов снизить затраты по погашению долгов, установить долгосрочные отношения с поставщиками сырья и материалов, уменьшить риски, связанные с поставкой оборудования, с вводом объектов в эксплуатацию, обеспечить финансируемые объекты поддержкой национальных монетарных властей и международных кредитно-финансовых организаций. Подчеркивая глобальный характер проектного финансирования, отметим, что оно широко используется Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР) и Мировым банком для финансирования крупных проектов, связанных с разработкой природных богатств в развивающихся странах, а также для финансирования ряда проектов в странах Восточной Европы, испытывающих дефицит капитальных ресурсов.