

по совокупным издержкам труда. Уровень технологии по второму варианту выше на 9,4 %. Такой рост значения уровня технологии вряд ли может быть обеспечен путем нерадикального развития первого варианта технологического процесса. Это подтверждается тем, что соотношение между издержками живого и прошлого труда в первом варианте почти выровнялось, т.е. практически достигло предела рационалистического развития ($T_{ж} \sim T_{п}$). Технологический процесс по первому варианту вплотную подошел к необходимости радикальных революционных изменений. Очевидно, что нельзя остановить выбор на этом варианте. В противном случае его придется в ближайшем будущем принципиально поменять.

Таким образом, только динамическая оценка позволяет отразить способность технологических процессов к развитию. Она помогает заглянуть в будущее технологического процесса, что принципиально важно с точки зрения снижения совокупных издержек труда на выпуск продукции на длительном интервале времени. Аналогичные выводы получены в работах [1,2].

Литература

1. Хейс Р., Уилрайт С., Кларк К. Динамическое производство //США: Экономика, политика, идеология. - 1992. - №6. - С. 101-110.
2. Дворцин М.Д. Проблемы динамической оптимизации и оценки экономической эффективности //Основные экономические проблемы переходного периода: управление и информат.: Межвуз. сб. - 1989. - Т. 3. - С. 79-86.

*Г.И.Кравцова, канд.экон.наук, профессор
УО «БГЭУ», (г.Минск)*

РАЗВИТИЕ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Новые, более благоприятные условия дальнейшего укрепления производственных отношений в условиях рыночной экономики, приводят к углублению и совершенствованию кредитных отношений, выявляются определенные закономерности в их развитии.

Под закономерностями, тенденциями развития кредитных отношений понимаются существующие и повторяющиеся явления в их развитии, опирающиеся на объективные экономические законы. Отсюда вытекает необходимость тождественного развития кредитных отношений с закономерностями развития экономики.

В Республике Беларусь на протяжении длительного периода времени прослеживаются следующие важнейшие закономерности, тенденции:

- рост объемов материального производства непременно вызывает рост кредитных вложений в экономику;
- происходит конкуренция и централизация банковского капитала;
- осуществляется процесс реструктуризации банковской системы;
- идет процесс интеграции банковского, промышленного, торгового и др. капитала, образование финансовых групп;
- усиливается конкуренция между банками;
- изменяется структура ресурсов банков, увеличивается в них доля иностранного капитала;

- совершенствуется система кредитования (цели, объекты, технология кредитования и др.);
- усиливается внимание к развитию небанковских кредитно-финансовых организаций;
- изменяются методы регулирования кредитных отношений в стране.

Поступательное пропорциональное развитие материального производства вызывает количественные и качественные изменения в кредитных отношениях. Количественные изменения связаны с развитием потребностей в кредите, ростом ссудного фонда. Качественные изменения касаются структурных преобразований: в источниках кредитования, объектах кредитования, организации кредитования и др.

Кредитная политика банков в современных условиях направлена на максимальное удовлетворение потребностей юридических и физических лиц в кредитных ресурсах. Требования банков к экономике в 2007-2011 гг. (в трлн руб.) составляли на начало года в 2007 г. – 20,8; 2008 г. – 30,5; 2009 г. – 47,1; 2010 – 66,4; 2011 – 92,9 [1, с.6]. Требования банков к экономике включают кредиты, лизинг, факторинг, исполнение гарантий, операции с использованием векселей, ценные бумаги, прочие требования. По итогам 2010 г. отношение требований банков к экономике в процентах к ВВП составило 57%. Увеличение объема кредитования экономики в 2011 г. предусматривается на 24-25% [1, с.11]. Кредитование осуществлялось за счет поступательного роста ресурсной базы банков, которая составляла на начало года (в трлн руб.) в 2008 – 41,7, 2009-63,4, 2010 – 83,3, 2011 – 127,5 [1, с.9]. При этом значительная часть ресурсов на начало 2011 г. приходится на средства физических лиц (18%). Доля иностранного капитала в уставных фондах банков достигла – 24,2% [1, с.9].

Изменяются объекты кредита. Если на ранних этапах кредитные отношения характеризовались выдачей разовых кредитов для обслуживания кругооборота оборотных фондов, осуществления расчетов и т.п., то в настоящее время хозяйствующие субъекты получают возможность открыть кредитные линии и получать кредит на обеспечение непрерывности производственного процесса; на внедрение научно-технического прогресса, интенсифицирующего воспроизводственный процесс; развитие бизнеса, предпринимательства, жилищное строительство и др. Банки участвуют в реализации крупных государственных социально-экономических программ и мероприятий, осуществляемых по решению Президента и Правительства Республики Беларусь. В 2010 г. на это цели выдано кредитов в сумме 17,8 трлн руб., в 2009 г. – 14,5 трлн руб. [1, с.7].

В Республике Беларусь, наряду с льготным кредитованием, позволяющим решать жилищные проблемы, разработана и внедрена перспективная система строительных сбережений (с 2006 г.) Она помогает гражданам накопить необходимую сумму денежных средств (обычно не менее 25% от суммы планируемых инвестиций на строительство или приобретение жилья). Участники системы открывают счет по «Жилищно-накопительному вкладу» и могут накапливать средства в силу своих финансовых возможностей (3,5,7 лет).

После накопления средств банк предоставляет кредит до 75% от суммы планируемых инвестиций на строительство или приобретение жилья на более льготных, по сравнению с действующими обычными условиями кредитования. Это касается сроков кредитования; размера процентов; наличия возможности передать свои права на получение кредита другому лицу (родственнику); прав на строительство или приобретение жилья в любом регионе Беларуси.

Характерным для банков Республики Беларусь является процесс концентрации и централизации капитала. Концентрация банковского капитала выражается в увеличении суммы банковских ресурсов и ресурсов, приходящихся на отдельный банк. Централизация банковского капитала – это вытеснение мелких банков крупными и слияние двух или нескольких ранее самостоятельных банков. Эти процессы проходят путем: а) поглощения одним банком другого (других), приобретение одним банком акций другого и превращение его в свое подразделение; б) образования нового банка путем слияния банков; в) укрупнения филиалов, рост объема их операций и, как результат, сокращение их количества. В период становления банковской системы в Республике Беларусь насчитывалось до 50 банков, затем начался процесс централизации. Так, на 1.01.2004 г. банков было 31 с 473 филиалами, на 1.01.2006 г. – 30 с 440 филиалами, на 1.07.2006 г. – 30 с 429 филиалами, на 1.12.2010 г. – 31 с 226 филиалами.

Образование крупных банков позволяет концентрации ресурсов, большего их притока, в том числе и иностранных; направление ресурсов для финансирования приоритетных, высокоэффективных инвестиционных проектов, в том числе включенных в государственные программы; создание комплекса банковских услуг (банковских, инвестиционных, в сфере рынка ценных бумаг, розничных услуг населению, факторинговых, лизинговых и др.). Клиентура (физические и юридические лица) предпочитают помещать свои ресурсы в крупные банки, у которых большая возможность в развитии активных операций; наличие широкой сети филиалов, улучшается обслуживание; в них сосредоточен наиболее квалифицированный персонал; обычно превосходят мелкие и средние банки в организационно-техническом оснащении. Крупные банки могут в определенных ситуациях рассчитывать на финансовую поддержку государственных органов, в частности центрального банка.

В банковской системе республики в соответствии с нормами рыночной экономики происходит усиление конкуренции между банками. Конкурентная борьба, проявляющиеся негативные явления в экономике ведут к вытеснению мелких и средних банков.

Вместе с тем выделение крупных банков, концентрация в них капиталов и операций приводит к монополизации банковского дела, в том числе и с участием государственных структур. Это значительно снижает конкурентоспособность других, небольших банков, хотя у них имеется определенная клиентура, круг операций, они более доступны для обслуживания этой клиентуры. В Республике Беларусь развивается банковская система с огромными различиями роли того или иного банка в экономике. С этих позиций необходимы четкие показатели рейтинга банков, публичности результатов их работы. Рейтинг банков категория не однозначная и должна определяться: с позиций Национального банка Республики Беларусь о роли того или иного банка в экономических процессах; с позиций клиентов о надежности их вложений в банк; с позиций межбанковских отношений о надежном партнерстве между банками.

Происходит постоянно реструктуризация банковской системы – процесс преобразования, направленный на обеспечение сохранения банковской сферы в целом и соблюдению прав кредиторов.

Реструктуризация банковской системы или отдельных банков может производиться по инициативе государственных органов, самих банков, центрального банка. Методы реструктуризации банков общие, но используются в странах с учетом национальных особенностей в разные периоды времени разные.

В частности, они проявляются в: а) участии государства, государственных структур в увеличении капитала банков (Китай, Индия, Венгрия, Польша, Россия, Республика Беларусь и др.); б) слиянии с банками-резидентами (Китай, Индия, Гонконг, Бразилия, Чехия, Республика Беларусь и др.); в) поглощении банками-нерезидентами (Филиппины, Таиланд, Аргентина, Бразилия и др.); г) передаче «проблемных» активов специальному агентству (Китай, Корея, Мексика, Чехия, Венгрия, Индонезия и др.) [4, с. 10].

Практической основой, на которой базируется реструктуризация банковской системы, это система мер по улучшению активов и пассивов банков. Опыт работы ряда стран, в том числе и Республики Беларусь, подтверждает низкие возможности рыночного саморегулирования процессов реструктуризации.

Банки играют активную роль в образовании и развитии промышленных, торговых и иных объединений, создании финансовых групп, при этом уменьшаются риски банкротства предприятий – кредитополучателей и вместе с тем увеличиваются размеры их финансовых операций, а следовательно, и прибыли. Сращивание банковского капитала с промышленным (торговым) происходит путем: а) покупок банками акций предприятий (компаний), в результате часть их прибыли переходит к банкам; б) участия банков в учреждении новых предприятий; д) депозитарной деятельности банков (размещения и хранения ценных бумаг предприятий). Промышленные, торговые и иные объединения внедряются в банковское дело: покупают акции банков и таким путем становятся совладельцами последних, а также учреждают новые банки.

Рыночно ориентированная кредитная система должна включать помимо банков небанковские организации, например, такие кредитные институты как страховые компании, пенсионные фонды, финансовые, инвестиционные компании, кредитные союзы, кооперация и др. В структуре рыночно ориентированных кредитных систем обычно должна сокращаться доля банков и увеличиваться доля небанковских финансово-кредитных учреждений, принимающих активное участие в аккумуляции (сборе) свободных ресурсов и их перераспределении. В Республике Беларусь также совершенствуется структура кредитной системы, активизировался процесс по созданию кредитных союзов, потребительских кооперативов. Кредитные союзы в Республике Беларусь являются некоммерческими организациями и создаются в форме потребительских кооперативов. В настоящее время в стране осуществляют деятельность 19 кредитных союзов, из них 3 общества взаимного кредитования (ОВК), 2 кредитных союза, объединяющих граждан и юридические лица, 14 кредитных союзов граждан. В феврале 2008 г. создавалась Республиканская ассоциация потребительских кооперативов финансовой взаимопомощи с целью поддержки развития кредитной кооперации внутри страны и за ее пределами. В апреле 2009 г. образован Республиканский микрофинансовый центр с целью поддержки микрофинансирования, частью которого являются кредитные союзы.

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 3 марта 2010 г.

«О проведении эксперимента по созданию фондов банковского управления». В сентябре 2010 г. был создан первый такой фонд. Доверительными управляющими фондами разрешено указом Президента стать двум банкам ОАО «Белинвестбанк» и «Приорбанк» ОАО. Фонд банковского управления это форма коллективного инвестирования денежных средств и (или) ценных бумаг, переданных вверителями доверительному управляющему фондом, имущества, приобретенного в процессе доверительного управления фондом, доходов фонда. Объединяя средства большого числа

инвесторов – физических и юридических лиц в единый фонд, доверительный управляющий фондом (банк) получает возможность инвестировать в инструменты, доступные для покупки рядовым инвестором, который оперирует относительно небольшими суммами, с целью их выгодного размещения.

В соответствии с Законом Республики Беларусь «О кредитных историях» [3] была создана Национальным банком система «кредитное бюро», с 2009 г. изменен термин на «кредитный регистр». Кредитный регистр – автоматизированная информационная система Национального банка, обеспечивающая формирование кредитных историй, их хранение и предоставление кредитных отчетов. Создание кредитного регистра обусловлено необходимостью: дальнейшего развития инфраструктуры банковского сектора с целью повышения эффективности его функционирования; повышения информативности за деятельностью банков; снижения кредитных рисков; укрепления платежной дисциплины физических и юридических лиц.

Параметры прогнозов социально-экономического развития Республики Беларусь на перспективу предполагают увеличение объемов и изменение структуры кредитования экономики. Предусмотренный в ближайшее пятилетие ускоренный рост доли малого и среднего бизнеса в производстве товаров и услуг вызывает необходимость расширения кредитной поддержки предпринимателям, малым и средним предприятиям, особенно тем, которые работают на экспорт, обладают экспортным потенциалом. Возникновение на их основе более крупных негосударственных предприятий и предприятий смешанной формы собственности может быть экономически выгодным.

Начиная с 2011 г. расширяется участие негосударственных банков в кредитовании национальных государственных программ развития экономики на условиях выгодного сотрудничества государства и таких банков.

Перед банками постоянной остается цель увеличения доступности кредитов для юридических и физических лиц, прежде всего за счет снижения рисков, оптимальной процентной политики, расширения спектра банковских услуг, повышения их качества.

Литература

1. Итоги выполнения «Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь за 2010 г. и задачи банковской системы по их реализации в 2011 г.» Банковский вестник, № 4, 2011 г.
2. Закон Республики Беларусь «Об ипотеке» № 345-3 от 20 июня 2008 г.
3. Закон Республики Беларусь «О кредитных историях» № 441-3 от 10 ноября 2008 г.
4. Мировой опыт реструктуризации банковских систем. Москва, Банк МФК, 2001

*Е.Г. Крылова, канд. эк. наук, доцент,
Е.М.Ивандиков, УО «БГЭУ», (г. Минск)*

СОВРЕМЕННЫЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ БИЗНЕС-АНАЛИЗА

Обязанностью руководителя любого предприятия является своевременное и верное принятие управленческих решений. Решения принимаются на основании выводов о текущей деятельности предприятия, ситуации на рынке и множестве других