

тиях с учетом требований Международных стандартов финансовой отчетности и информационных запросов пользователей, а с другой — соблюдения принципа соответствия выгод от получения полной и достоверной отчетности и затрат на ее подготовку. При дальнейшем совершенствовании нормативно-правовой базы считаем необходимым реализовать индивидуальный подход к малым предприятиям по вопросам формирования отчетных показателей.

Е.С. Рыбалтовская

Белорусский государственный экономический университет (Минск)

ФАКТОРЫ ФОРМИРОВАНИЯ БАНКОВСКОГО ПРОЦЕНТА ПО КРЕДИТАМ

Процент по банковским кредитам — плата, получаемая банком от кредитополучателя за пользование заемными средствами. От установленного уровня банковского процента по кредитным операциям зависят доход банка, уровень процентов по пассивным операциям и объем кредитов, предоставляемых банком.

Уровень банковского процента по каждой конкретной кредитной сделке зависит от множества факторов как макроэкономических, так и частных, лежащих в основе проведения процентной политики конкретного банка.

К первой группе факторов относят: соотношение спроса и предложения кредитных ресурсов; конкуренцию на рынке кредитных ресурсов; развитие рынка ценных бумаг; денежно-кредитную политику центрального банка; инфляционные ожидания; открытость национальной экономики; систему налогообложения.

К частным факторам, или внутренним, влияющим на ставку процента по банковским кредитам, относят: средний уровень платы за привлеченные ресурсы; срок кредита; размер кредита; обеспеченность кредита; цель или объект кредитования; кредитоспособность заемщика; степень рискованности проекта; имидж кредитора и заемщика; уровень ставки налогов на доходы банка; непроцентные расходы банка.

В Республике Беларусь на протяжении многих лет происходят положительные тенденции в области предоставления банками кредитов, что связано со стабильной экономической ситуацией, наличием ресурсов в банковской системе. Но начиная с 2009 г. объем выданных кредитов снижается, что вызвано влиянием мирового финансового кризиса, повлекшим за собой снижение объемов ресурсов в банковской системе, например объем выданных кредитов банками в национальной валюте в январе 2009 г. сократился по сравнению с декабрем 2009 г. с 4504 до 2918 млрд р. Это влияние сказалось и на динамике средних процентных ставок.

Рост ставки процента по банковским кредитам в Республике Беларусь объясняется следующими факторами:

• инфляционными процессами. Индекс потребительских цен в 2008 г. составил 114,8 %, а в январе 2009 г. — 104,2 % по отношению к январю 2008 г.;

• проводимой денежно-кредитной политикой Национального банка Республики Беларусь. Ставка рефинансирования на протяжении 2008 г. имела тенденцию роста и на сегодняшний день составляет 14 % по сравнению с 2008 г. — 10,25 %. Повышение ставки рефинансирования связано с недостатком ресурсов в банковской системе и с целью повышения доходности рублевых депозитов населения, чтобы обеспечить их приток в банковскую систему. Что касается ставок по операциям Национального банка Республики Беларусь, то они также возросли, как по постоянно доступным инструментам, так и по операциям на открытом рынке. Но следует отметить, что одновременно Национальный банк Республики Беларусь снизил норму обязательных резервов для коммерческих банков и в настоящее время по привлеченным средствам физических лиц в национальной валюте она составляет 0 %, для юридических лиц — 6 %, что положительно сказывается на кредитных операциях банков;

• девальвацией курса белорусского рубля по отношению к иностранной валюте. Этот процесс повлек отток банковских депозитов из банковской системы, увеличил спрос со стороны населения на иностранную валюту как способ сбережения, что повлияло на ресурсную базу банков и вызвало рост процентных ставок по банковским кредитам;

• ростом уровня платы за привлеченные ресурсы, так как банки, как правило, направляют на кредитование заемные средства. Средняя процентная ставка по вновь привлеченным депозитам в национальной валюте за 2008 г. сложилась на уровне 11,6 %, а за январь 2009 г. — 16,7, в иностранной валюте 6,9 % и 10,7 % соответственно;

• увеличением спроса со стороны юридических лиц на банковский кредит для финансирования их текущей деятельности в условиях нехватки ресурсов, связанных со сложностью реализации продукции.

В заключение следует отметить, что при проведении процентной политики в области кредитования банк должен своевременно реагировать на изменения, происходящие на кредитном рынке, с целью получения оптимальной доходности, но в то же время следует учитывать то, что при установлении завышенных процентных ставок по кредитам можно добиться оттока клиентов, что также может сказаться на уровне доходности банка.

О.М. Смолякова

Белорусский государственный экономический университет (Минск)

ИДЕНТИФИКАЦИЯ ОСНОВНЫХ КАТЕГОРИЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

В экономической литературе часто употребляются понятия «затраты», «издержки», «расходы». При этом зачастую определения данных понятий значительно отличаются, иногда под ними подразумевается