

лексную технологическую модернизацию, позволяющую оптимизировать систему управления и повысить эффективность работы филиальной сети, обеспечить рост производительности труда и снижение издержек за счет оптимизации бизнес-процессов, выхода на качественно новый уровень автоматизации.

*Г.И. Кравцова, канд. экон. наук, профессор  
БГЭУ (Минск)*

### КРЕДИТНЫЙ РЫНОК: СУЩНОСТЬ, ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Кредитный рынок представляет собой сферу функционирования специфических товарно-денежных отношений, посредством которых происходит образование (покупка) ресурсов и их размещение (продажа) на условиях возвратности, платности.

Кредитный рынок оказывает воздействие на все стороны хозяйственной жизни, выполняя ряд функций: а) регулирующая — определяет соотношение спроса и предложения на кредитные ресурсы и кредитные услуги; б) стимулирующая — стимулирует развитие экономики путем предоставления долгосрочных и краткосрочных кредитов банками и другими кредитными организациями; в) посредническая — заключается в том, что перераспределяются ресурсы между их собственниками и нуждающимися в них; г) информационная — рынок является источником информации, знаний, сведений, необходимых участникам рынка; д) социальная — дифференцирует продавцов и покупателей ресурсов.

Национальный банк осуществляет операции по привлечению денежных средств банков в депозиты по фиксированным процентным ставкам и по результатам проведенных депозитных аукционов. Основными инструментами рефинансирования банков являются процентные ставки; однодневные расчетные кредиты (овернайт); ломбардные кредиты; целевые кредиты; овердрафт по корреспондентскому счету коммерческого банка.

Банковские услуги коммерческих банков формируются на рынке банковских ресурсов (покупка ресурсов у клиентов); на рынке банковских активов (размещение, продажа ресурсов); на рынке специфических услуг (траст, дилинговые операции, содействие обороту ценных бумаг и др.). В настоящее время наблюдаются следующие тенденции развития кредитного рынка: во-первых, усилился процесс глобализации рынка — возросли объемы ресурсов, проходящих через этот рынок, и масштабы операций, осуществляемых на нем, увеличились темпы их интернационализации; во-вторых, происходит процесс либерализации кредитного рынка: отмена ограничений на определенные операции;

расширение возможностей банков в формировании ресурсной базы; универсализация деятельности участников рынка; обострение конкуренции между ними. Приоритетным направлением развития кредитного рынка является обеспечение потребности юридических и физических лиц в кредитных ресурсах. Комплекс мер, реализуемых на макро- и микроуровне, должен способствовать дальнейшему расширению доступности кредитов банками экономике. На макроуровне повышению доступности кредитов будут способствовать меры денежно-кредитной, налогово-бюджетной политики, а также меры в области структурных преобразований экономики. Одним из направлений совершенствования кредитного рынка является развитие розничного банковского бизнеса для населения, потребительское и ипотечное кредитование.

Одним из направлений повышения уровня оказания услуг по кредитованию является содействие банком кредитополучателям в разработке бизнес-планов их развития и бизнес-планов инвестиционных проектов. Основным инструментом регулирования стоимости и качества кредитных услуг банков должна стать конкуренция. Целесообразно осуществить переход к конкурсному размещению среди банков ресурсов на осуществление кредитования государственных программ.

Важнейшими направлениями по совершенствованию депозитного рынка как составляющей кредитного рынка по формированию ресурсной базы являются: увеличение доли населения в привлекаемых депозитах; обеспечение привлекательности процентных ставок по депозитам в национальной валюте; обеспечение доходности вложений в альтернативные формы сбережений; наличие правовых гарантий сохранности и защиты об обеспечении вкладов; увеличение в депозитной базе банков удельного веса долгосрочных вкладов.

*Н.А. Кузнецова, ассистент  
БГЭУ (Минск)*

## НОВЫЕ ПОДХОДЫ К ФИНАНСИРОВАНИЮ ОБРАЗОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Важнейшей составляющей экономической стабильности государства является экономика знаний. Она предполагает развитие системы образования на совершенно новых подходах к финансированию отрасли. Это требует:

- реструктуризации источников финансирования. В условиях ограниченности бюджетных ресурсов необходимо изыскивать дополнительные источники финансирования образования. На наш взгляд, одним из таких источников должны стать доходы от всех видов внебюджетной деятельности и прежде всего — от научно-исследовательской.

В структуре доходов вузов средства от научной деятельности составляют незначительный удельный вес. Доходы от всех видов внебюджетной деятельности, включая научную, составляют около трети доходов

296

□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□. □□□□□□□□.  
□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□. □□□□□□□□.