

нормативных правовых актов СССР [Электронный ресурс]. – 2014. – Режим доступа: http://www.libussr.ru/doc_ussr/usr_11262.htm. – Дата доступа: 10.12.2014.

11. Об усилении работы по экономии и рациональному использованию сырьевых, топливно – энергетических и других материальных ресурсов: Постановление Совета Министров СССР от 30 июня 1981 г. № 612// Библиотека нормативных правовых актов СССР [Электронный ресурс]. – 2014. – Режим доступа: http://www.libussr.ru/doc_ussr/usr_10812.htm. – Дата доступа: 10.12.2014.

УДК 336.71

ОБЩЕЕ И ОСОБЕННОЕ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

студенты 2-го курса Бурков Э.Ф., Осадник А.В.

Научный руководитель – д-р экон. наук Солодовников С.Ю.

Белорусский национальный технический университет
Минск, Беларусь

Банковская система — совокупность банковских учреждений, функционирующих на территории данной страны во взаимосвязи между собой [1]. Банковская система выполняет следующие основные функции: аккумулирует временно свободные денежные средства, предоставляет свободные денежные средства во временное распоряжение, создает кредитные деньги, осуществляет кредитное регулирование и денежную эмиссию, выпускает ценные бумаги.

Современная банковская система Республики Беларусь представляет собой двухуровневую структуру, деятельность которой регламентируется законодательно – Конституцией Республики Беларусь, Законами Республики Беларусь и другими правовыми актами.

Первый уровень банковской системы Республики Беларусь представлен Национальным Банком Республики Беларусь, который является центральным банком и государственным органом Республики Беларусь, действует исключительно в интересах Республики Беларусь.

Начиная с 1992 года, с момента вступления Республики Беларусь в Международный валютный фонд, Национальный банк осуществляет взаимодействие и с представителями этой финансовой организации. В свою очередь, с 1996 года Национальный банк Республики Беларусь включён в Группу банковского надзора (регион – Центральная и Восточная Европа) или BSCEE Group. С этого периода представители Национального банка Республики Беларусь сотрудничают с международными органами банковского надзора и принимают участие в работе по сбору информации по данному вопросу, а также налаживают контакты с банковскими организациями других государств [1].

Основными целями деятельности Национального банка являются: защита и обеспечение устойчивости белорусского рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам; обеспечение стабильности банковской системы Республики Беларусь; обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы.

Органами управления Национального банка Республики Беларусь являются Правление и Совет директоров, высшим органом – Правление, которое обеспечивает выполнение функций Национального банка Республики Беларусь как центрального органа государственного управления Республики Беларусь [4].

Национальный банк выполняет следующие функции: разрабатывает Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь; осуществляет эмиссию денег; осуществляет валютное регулирование и валютный контроль; регулирует кредитные отношения; устанавливает правила и порядок осуществления банковских операций; регулирует деятельность банков и небанковских кредитно-финансовых организаций; осуществляет банковский надзор; организует функционирование платежной системы Республики Беларусь и осуществляет надзор за ней; заключает соглашения с центральными

(национальными) банками и кредитными организациями иностранных государств; выполняет другие функции, предусмотренные Банковским кодексом и иными законодательными актами Республики Беларусь [7].

На втором уровне банковской системы Республики Беларусь находятся разнообразные коммерческие банки, а также небанковские кредитно-финансовые организации Республики Беларусь. По состоянию на декабрь 2014 года в Республике Беларусь действует 31 коммерческий банк, а также 7 представительств иностранных банков. Коммерческие банки занимаются проведением различных операций, как активных, так и пассивных. Операции проводятся за счёт собственных средств банков, а также за счёт заёмных средств.

Коммерческие банки осуществляют деятельность согласно законодательству Республики Беларусь, Банковскому кодексу Республики Беларусь, в соответствии с постановлениями и прочими нормативно-правовыми документами Национального банка Республики Беларусь, а также согласно внутренним документам, где определяется порядок привлечения финансовых средств и их использования [2].

Современная банковская система Республики Беларусь предполагает присутствие на рынке коммерческие банки, как зарегистрированных на территории Республики Беларусь, так и банков, зарегистрированных в других государствах, уставной капитал которых состоит частично или полностью из иностранных средств.

К основным видам деятельности банков второго уровня относятся: предоставление кредитов от своего имени за счет собственных средств; кассовое обслуживание; открытие и ведение счетов физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, осуществление расчетов по их поручению; ломбардная деятельность; поручительство (предоставление гарантий); доверительное управление активами; банковское хранение; предоставление сейфов в имущественный найм; перевозку ценностей; деятельность по обмену валюты; инвестиционное посредничество; финансовое посредничество; дилинг с наличной и безналичной валютой; деятельность

депозитария; инвестиционное консультирование; финансовое консультирование; деятельность инвестиционного банкира; деятельность инвестиционного поверенного; выпуск векселей; скупку, продажу и обмен драгоценных металлов, драгоценных и полудрагоценных камней [6].

Взаимоотношения коммерческих банков с Национальным банком Республики Беларусь обусловлены самим механизмом взаимоотношений субъектов рынка ссудного капитала. К данным методам взаимодействия относится порядок установления экономических нормативов коммерческими банками, выполнение которых обязательно, и контроль за их выполнением осуществляет управление надзора за деятельностью коммерческих банков Национального банка Республики Беларусь. Национальный банк Республики Беларусь устанавливает для банков следующие экономические нормативы: минимальный размер уставного фонда для вновь создаваемого банка, минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих банков; норматив неденежной части уставного фонда банка; норматив ликвидности банка; норматив достаточности банка; норматив обязательных отчислений в фонд резервов; норматив максимального риска на одного заемщика и др.

Стабильность банковской системы имеет весомое значение для эффективного осуществления денежно-кредитной политики.

Денежно-кредитная политика – это совокупность мероприятий в области кредитно-денежного обращения и кредита, направленных на регулирование показателей экономического роста, сдерживания инфляционных процессов, обеспечения занятости населения и регулирования платежного баланса страны [3].

Денежно-кредитную политику проводит Национальный банк.

Главной целью денежно-кредитной политики является содействие устойчивому и сбалансированному развитию экономики страны через поддержание ценовой стабильности. Основной задачей денежно-кредитной политики в 2015 году останется снижение инфляции, измеряемой индексом потребительских цен, до 12 процентов (за одиннадцать месяцев 2014 года уровень инфляции составил 15,5 %). Поддержание

денежного предложения на адекватном уровне будет способствовать снижению монетарных факторов в инфляции [5].

Основное влияние на денежно-кредитную сферу оказывают операции Национального банка по рефинансированию банков. Ставка рефинансирования – ставка Национального банка Республики Беларусь, являющаяся базовым инструментом регулирования уровня процентных ставок на денежном рынке и служащая основой для установления процентных ставок по операциям предоставления ликвидности банкам. На 13.08.2014 г. ставка рефинансирования составляет 20 % [7]. Она значительно выше по своему уровню по сравнению со странами СНГ. Посредством операций по рефинансированию банков осуществляется поддержка ликвидности банковской системы, обеспечивающей кредитно-расчетное обслуживание в экономике страны.

Рассматривая банковскую систему Республики Беларусь, по данным формы отчетности 1706 "Дополнительные сведения по балансовым счетам" депозиты юридических и физических лиц, размещенные в банках Республики Беларусь, за январь – октябрь 2014 г. увеличились на 31,2 трлн. рублей, или на 18,1 процента, и на 01.11.2014 составили 203,9 трлн. рублей. Прирост депозитов от 2,2 до 25 процентов отмечен во всех областях и г. Минске.

Другие депозиты физических лиц в национальной валюте за январь – октябрь 2014 г. увеличились на 9,6 трлн. рублей, или на 41,8 процента, и на 01.11.2014 составили 32,4 трлн. рублей. Рост указанных депозитов наблюдался во всех областях и в г. Минске, в частности в г. Минске – на 51,5 процента, Гомельской области – на 43,7 процента, Брестской области – на 40,9 процента, Гродненской области – на 40,3 процента, Могилевской области – на 39,5 процента, Витебской области – на 38 процентов и Минской области – на 13,4 процента.

Другие депозиты физических лиц в иностранной валюте за январь – октябрь 2014 г. увеличились на 501,2 млн. долларов США, или на 7,3 процента, и на 01.11.2014 составили 7,4 млрд. долларов США. Рост депозитов наблюдался во всех областях, кроме Минской области (снижение на 16,2 процента), и г. Минске в пределах от 4,6 до 11,4 процента.

Задолженность по кредитам, выданным банками Республики Беларусь, за январь – октябрь 2014 г. выросла на 34,5 трлн. рублей, или на 13,3 процента, и на 01.11.2014 составила 293,9 трлн. рублей. Произошел рост задолженности по кредитам во всех областях и г. Минске в пределах от 6 до 19,7 процента.

Рост задолженности по кредитам, выданным банками юридическим лицам, за январь – октябрь 2014 г. составил 27,9 трлн. рублей, или 13,6 процента.

Задолженность по кредитам, выданным банками физическим лицам, увеличилась по всем областям и в г. Минске и на 01.11.2014 составила 60,6 трлн. рублей (рост – на 12,3 процента).

Задолженность по кредитам, выданным банками на строительство(реконструкцию) и приобретение жилья, за январь – октябрь 2014 г. увеличилась на 5,5 трлн. рублей, или на 12,1 процента, и на 01.11.2014 составила 50,8 трлн. рублей. Рост задолженности наблюдался во всех областях и г. Минске в пределах от 7,7 до 16,1 процента.

Доля проблемной задолженности по кредитам в общем объеме задолженности по кредитам по сравнению с 1 января 2014 г. увеличилась на 0,43 процентного пункта и на 1 ноября 2014 г. составила 1,40 процента. В разрезе областей она увеличилась в Гродненской области на 0,82 процентного пункта, городе Минске – на 0,69 процентного пункта, Могилевской области – на 0,67 процентного пункта, Минской области – на 0,56 процентного пункта, Брестской области – на 0,35 процентного пункта, при снижении в Гомельской области на 0,18 процентного пункта, Витебской области – на 0,23 процентного пункта [7].

Развитие и укрепление банковской системы нашей страны, обеспечение стабильности ее работы являются одной из основных целей в деятельности Национального банка Республики Беларусь. Это сложная и многоплановая задача, решение которой достигается совместными усилиями не только Национального банка, но и ряда других министерств и ведомств, органов управления коммерческих банков, руководства предприятий-заемщиков, клиентов банков республики.

Банки играют очень важную роль в экономике. Поэтому именно с налаживания нормально функционирующей банковской системы

нужно начинать выход из кризисного положения, сложившегося у нас в стране. В настоящее время, в связи с нехваткой квалифицированных кадров и стремительным ростом количества коммерческих банков в эту сферу идут малоподготовленные работники, которые не имеют специального образования. Это приводит к неудовлетворительной работе банков и стремлению их просто быстрее заработать деньги. Зачастую банки выдают кредиты предприятиям, даже не проверив их состоятельность. Все это приводит к ухудшению экономической ситуации в стране. Поэтому необходимо упорядочить работу банков, увеличить контроль за их деятельностью, и только после этого можно переходить к оздоровлению всей экономики.

В Республике Беларусь имеется достаточно сильная степень вмешательства государства в экономику, которая досталась нам в наследство от планового хозяйства. Однако государство еще не вполне отдает себе отчет в том, насколько должна быть переделана модель государственного вмешательства в экономику, чтобы эффективно решать стратегические задачи. Ощущается недостаток стратегического планирования, прежде всего в сфере инвестиций и финансов под инвестиции. Что касается производственной сферы, то инвестиции в нее, равно как и распределение кредитов на инвестиции, неуправляемы. Правительство и другие органы централизованного государственного управления не имеют рычагов воздействия на нее.

В качестве оправдания такого положения дел можно сослаться на недостаток внутренних источников инвестиций, которых нет в достаточном размере ни у предприятий, ни у населения, ни у Правительства, а также на практическое отсутствие и внешних инвестиций в страну. Можно также аргументировать слабостью нашей банковской системы. Действительно, доля активов банковской системы низка даже по меркам стран Восточной Европы, таких как, например, Польша или Чехия. У нас при всей недостаточности внутренних долгосрочных накоплений, очень сильно съедаемых инфляцией, они еще и раздроблены по отдельным депозитным счетам юридических и физических лиц по разным банкам.

Вместе с тем пути выхода из данного положения есть.

Прежде всего, необходимо объединить имеющиеся в стране внутренние накопления в виде системы долгосрочных депозитов под патронажем государства в государственных банках долгосрочного кредитования.

Необходимо использовать реальный интерес накопления (на нужды образования, здоровья и медицинского обслуживания, страхования, пенсий, жилищного строительства, приобретения недвижимости, ценных бумаг).

Перспективным направлением в реализации инвестиционных проектов с участием иностранных инвесторов является развитие финансового лизинга. Его значимость возрастает, поскольку многие предприятия не в состоянии оплатить необходимые объемы закупок давно изношенной техники.

На основе финансового лизинга можно отчасти разрешить обострившуюся проблему недостатка валютоокупаемых инвестиционных проектов на условиях инвестиционных кредитов, что влечет за собой неиспользование имеющейся у банков иностранной валюты. Поэтому представляется необходимым создать механизм отбора эффективных валютоокупаемых инвестиционных проектов для их финансирования не только на условиях обычного кредита, но и на условиях финансового лизинга. Таким образом, идея создания фонда поддержки инвестиций заслуживает одобрения. Национальный банк был бы заинтересован в разработке такого проекта. Однако такой проект должен опираться на параллельное системное решение по созданию инвестиционных, пенсионных, страховых и иных фондов, т.е. путем расширения емкости фондового рынка и инвестиционного использования его ресурсов.

Все еще недостаточна роль банков Республики Беларусь в повышении деловой активности хозяйствующих субъектов. Сегодня белорусские банки сделали еще далеко не все для снижения инфляции, развития экономики Республики Беларусь. Низок удельный вес кредитных операций коммерческих банков.

В нашей стране осуществляется ряд мер нормативно-правового и организационного характера, в частности по повышению кредитной дисциплины (включая усиление личной ответственности

руководителей предприятий-заемщиков и руководителей банков), и в первую очередь по валютным кредитам [4].

Сегодня Национальный банк и банки делают все необходимое для сохранения денежных сбережений предприятий и населения, трансформирующихся затем в финансовые ресурсы. Помимо шагов по повышению стабильности функционирования банковской системы это предполагает проведение процентной политики, ориентированной на обеспечение более высокого уровня процентных ставок по депозитам в национальной валюте по сравнению с уровнем инфляции.

Обсуждая перспективы кредитного рынка, невозможно обойти тему инфляционно-девальвационных ожиданий. Речь идет о психологических факторах, определяющих поведение участников рынка и таким образом влияющих на экономические процессы. Очевидно, что подобными ожиданиями надо управлять. Предсказуемая макроэкономическая политика, реализуемая в течение длительного периода времени и обеспечивающая сбалансированный экономический рост, является наилучшим средством снижения уровня негативных ожиданий.

Для Республики Беларусь также актуальна задача повышения финансовой грамотности всех потенциальных участников рынка, особенно населения. Суть данной задачи в формировании адекватной экономической ситуации поведения, которое позволит каждому гражданину эффективно управлять своими финансами (защищать сбережения от обесценения, избегать неоправданных рисков при кредитовании, рационализировать потребление и расходы). Для Национального банка и банков все это означает повышение степени доверия к банковской системе, желание и умение пользоваться всем спектром предлагаемых банковских продуктов и услуг.

Литература

1. Белотелова, Н.П. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. – 4-е изд. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^о», 2013. – 400 с.

2. Головачев, А.С. Макроэкономика / А.С. Головачев, И.В. Головачева. – 2-е изд. стер. – Минск: Акад. упр. при Президенте Респ. Беларусь, 2005. – 256 с.

3. Лутохина, Э.А. Макроэкономика: социально ориентированный подход: учебник для студентов экон. специальностей учреждений, обеспечивающих получение высшего образования / Э.А. Лутохина [и др.]: под ред. Э.А. Лутохиной. – Минск: ИВЦ Минфина, 2005. – 400 с., ил.

4. Банковский кодекс Республики Беларусь. Ст. 4 БК РБ 441-3 от 25.10.2000 г.

5. Об утверждении Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2015 год: указ Президента Республики Беларусь № 551 от 01.12.2014 г.

6. Дубков, С. Банковская система и банковский надзор в Республике Беларусь в условиях мирового кризиса // Банковский вестник. – 2009. - № 10. – с. 7-10.

7. Национальный банк Республики Беларусь / Статистика. Режим доступа: <http://www.nbrb.by/>. Дата доступа: 11.12.2014.

УДК 519.866

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ МОДЕЛИРОВАНИЯ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ СИСТЕМ И ИХ ТИПОЛОГИЗАЦИЯ

аспирант Герачиев М.А.

Азербайджанский государственный экономический университет
г. Баку, Азербайджан

Как известно модель – это упрощенное представление реального объекта или процесса. Соответственно национальная модель социально-экономического развития – это упрощенное представление о сущностных, не случайных регулярно повторяющихся связях и отношениях лежащих в основе национальной социально-экономической системы.