

расходах бюджета Беларуси практически не осталось затрат, которые можно было бы сократить, не ущемляя жизненно важных интересов народа. Вопрос состоит в том, чьими интересами необходимо на время поступиться. На наш взгляд, в первую очередь, нужно еще раз проанализировать все статьи расходов бюджета.

На первом этапе перехода к рыночной экономике следует прежде всего стабилизировать и стимулировать производство. Принцип же достижения математического равновесия между расходными и доходными статьями бюджета как основа формирования бюджетной политики оправдан только при эффективно работающем хозяйственном механизме. Для противодействия спаду производства государство должно сознательно за счет возникающего дефицита бюджета увеличивать государственные расходы или снижать налоги. В ходе инфляционного подъема, наоборот, следует сократить расходы и повысить налоги. При этом на данном этапе необходимо добиваться положительного сальдо государственного бюджета, которое может затем использоваться в счет частичного погашения государственного долга. Принцип стабилизации экономики может вступать в противоречие с принципом сбалансированности бюджета.

В динамично развивающейся экономике, темпы роста ВВП которой опережают темпы роста внутреннего государственного долга, дефицитное финансирование бюджетных расходов не создает значительных экономических проблем. Однако, если данное соотношение темпов роста не соблюдается, то дефицит способствует усилению инфляционных тенденций и возможности возникновения серьезных нарушений стабильности всей хозяйственной жизни.

Применение активной экономической формы бюджетного дефицита в целях стимулирования приватизации производства товаров народного потребления, повышения занятости в продуктопроизводящих отраслях, ускорения оборота капиталов, эффективного потребления сырья и материалов следует считать действенным путем экономического роста. Используя политику бюджетного дефицита, можно в границах денежных возможностей государства не только реально профинансировать разумные социальные потребности, но и осуществить удачный маневр в сторону стимулирования факторов экономического роста.

Нетребко А., Саморуков Ю., студенты

СТРАХОВАНИЕ КАК ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВОЗВРАТА КРЕДИТОВ

1. Страхование риска непогашения кредита как обеспечение возврата кредита

Взаимоотношения складываются между субъектами страхования (приоритетно рассматриваем отношения банка с другими субъектами страхования).

1.1. Банк — клиент

Вопросы, которые ставит перед собой банк:

Возможна ли выдача данному заемщику кредита вообще?

Рассматриваются: платежеспособность, финансовая устойчивость кредитоспособность, а также какова сумма запрашиваемого кредита.

Наличие обеспечения возврата кредита (кроме страхования). Рассматриваются: имеется ли имущество для залога, поручители или гарантии, имеются ли у банка свободные средства для страхования.

Наличие возможности у заемщика погасить задолженность к концу срока.

Прибыльность кредитуемой сделки.

Рассматриваются: целевое назначение, финансовая сторона сделки, возврат кредита.

Имеется ли у банка возможность страховать всех клиентов?

Рассматриваются: надежность клиента, доверие банка.

В ы в о д ы: банк будет страховать только ненадежных клиентов с сомнительной репутацией и только при наличии на эту операцию у банка свободных средств.

Кроме того, банк стремится застраховать крупные кредиты.

1.2. Банк – страховая компания (СК)

В ы в о д ы: не с каждой СК банк соглашается работать, а только с финансово устойчивой и своевременно исполняющей свои обязательства.

При согласии страховать риск непогашения кредита СК может предъявить к оплате неприемлемо высокие для банка страховые платежи и банк откажется иметь столь высокие взносы.

У банка может не оказаться необходимых свободных средств для страхования.

1.3. СК – банк

Вопросы, которые ставит перед собой СК:

Получение полного комплекта документов от банка по совершаемой кредитной сделке.

СК анализирует и проверяет (по отношению к заемщику):

правомерность осуществления сделки;

финансовое состояние заемщика;

деловую репутацию заемщика;

кредитную документацию (кредитный договор, обеспечение обязательства и т.д.).

Получение информации, касающейся деятельности и деловой репутации коммерческого банка, который желает застраховать риск непогашения кредита.



Перечисление страховых платежей

Взаимоотношения субъектов кредитной сделки и страхования

Какова сумма запрашиваемого кредита, т.е. сумма, которая подлежит страхованию, включая проценты).

На основании полученных данных СК принимает решение, брать на себя риск непогашения или не брать, и определяет при положительном решении:

сумму страховых платежей;

сроки в течение которых СК несет ответственность.

В ы о д: СК может отказаться страховать РНК в двух случаях:

если сумма, подлежащая страхованию, слишком велика;

если заемщик оказался СК ненадежным.

Но если СК приняла положительное решение, но присутствуют некоторые сомнения, тогда СК увеличивает сумму страховых платежей.

В ы о д ы: договор страхования двусторонний, заключается только между банком и СК.

Заемщик не участвует в процессе страхования.

В деятельности банков по управлению рисками НК имело место страхование этого риска. Но развитие взаимоотношений и практика сотрудничества между страховщиками (СО) и банками по поводу принятия этого риска на себя показало недееспособность такого разрешения риска, причем на данном этапе банки вообще не прибегают к страхованию риска невозврата кредитов.

Мы предлагаем более совершенную систему страхования, но уже не риска НК, а объекта кредитования или залогового обеспечения кредита.

Банкам предстоит решить в связи с этим одну немаловажную проблему — проблему ликвидного залога.

2. Страхование залогового имущества

В предложенном подходе к управлению кредитным риском банка, который (подход) в дальнейшем будем именовать “кредитным страхованием”, банк и страховщик заключают соглашение на страхование имущества заемщика, принимаемого в обеспечение выдаваемого банком кредита. При этом банк выступает приобретателем страхового возмещения, если наступает страховой случай и при невозврате заемщиком кредита, а страхование осуществляется за счет страхователя-заемщика.

Цели, которые достигаются путем такого сотрудничества, разнообразны и взаимноинтересны участвующим сторонам.

При данном виде взаимоотношений заемщик независимо от наступления возможных рыночных рисков не попадает в “черные” списки неплательщиков в связи с тем, что банк даже при невозврате кредита и утрате залога получает возмещение от страховой компании.

В случае, если страховщик по каким-либо причинам не может застраховать заложенное имущество, банк должен получить от страховщика исчерпывающую информацию о причинах данного отказа.

Если заемщик банка не считает приемлемой для него сумму страховой премии, запрошенной страховщиком, то банк проводит переговоры со страховщиком; в случае обоснованности назначения страховщиком данного размера страховой премии, проводит переговоры с заемщиком.

Закладываемое имущество срахуется от пожара, удара молнии, взрыва газа, стихийных бедствий, повреждения водой, кражи со взломом и грабежа, злоумышленных действий третьих лиц.

При заключении сделки по страхованию заложенного имущества между страховщиком и заемщиком-страхователем банк должен проследить, чтобы в договоре страхования и в полисе страховая сумма по закладываемому имуществу была не ниже оценочной стоимости закладываемого имущества.

Такой порядок кредитного страхования не может распространяться на клиентов страховщика, с которыми у страховщика уже ранее заключены генеральные полисы страхования.

Вся страховая премия, получаемая страховщиком от страхования имущества, находящегося у банка в качестве залогового обеспечения возврата выданных заемщиком банка кредитов, зачисляется на накопительный счет страховщика, открытый в банке в соответствии с договором о депозитном накопительном счете.

В случае, если заемщик полученный кредит возвратил банку в срок, установленный кредитным договором, и реализация заложенного имущества не понадобилась, банк ставит об этом в известность страховщика, а страховщик и страхователь могут переоформить договор страхования на нового выгодоприобретателя.

При наступлении риска невозврата кредита со стороны заемщика в сроки, предусмотренные в кредитном договоре, банк в силу договора залога обращает взыскание на заложенное имущество. Если заложенное имущество на момент обращения на него взыскания полностью соответствует количественным и качественным характеристикам, оговоренным в договоре залога и договоре страхования заложенного имущества, то банк обращает на него взыскание, в порядке, определяемом действующим законодательством.

Если срок кредитного договора не истек, а заложенное имущество оказалось полностью утраченным или в силу наступления событий, оговоренных в договоре страхования, то банк сообщает об этом страховщику. При этом приглашается независимый оценщик или по одному оценщику от банка и страховщика для выяснения величины страхового возмещения, которое должен заплатить банку страховщик.

Сумма страхового возмещения блокируется в качестве обеспечения обязательств заемщика по кредитному договору до момента выполнения обязательств заемщиком перед банком, т.е. до момента истечения срока действия кредитного договора и возврата заемщиком кредита и процентов по нему.



Цели сотрудничества сторон

После получения страхового возмещения банк сообщает заемщику о том, что не имеет требований по данному кредитному договору.

Вывод: это более совершенная система страхования призвана заменить недействующую систему страхования риска непогашения кредита. Однако она не будет действовать до тех пор, пока в законодательстве не закреплено обязательное заключение договоров страхования по предложенной схеме:

Бокий П., студент

МЕЖДУНАРОДНЫЕ РАСЧЕТЫ

Международные расчеты — система осуществления и регулирования платежей по денежным требованиям и обязательствам государств, компаний, фирм, предприятий, организаций, граждан, находящихся на территории других стран, возникающих в результате экономических, политических, культурных и иных отношений между ними.

Правовой основой системы международных расчетов являются национальные законодательные акты, регламентирующие порядок, сроки и условия международных расчетов; международные конвенции, договоры и соглашения; двусторонние и многосторонние межправительственные торговые, кредитные, платежные договоры; банковские обычаи и практика.

Степень регулирования и контроля международных расчетов со стороны государства зависит от экономической ситуации в стране. Как правило, страны, испытывающие кризис в экономике, жестко регулируют международные расчеты. Это связано, в первую очередь, с тем, что эти государства испытывают дефицит платежного баланса и нуждаются в иностранных инвестициях. Поэтому они не могут себе позволить беспрепятственно осуществлять отток валютных средств за пределы страны. Республика Беларусь относится к атому типу государств.

Основными правовыми документами, регулирующими международные расчеты в Республике Беларусь, являются:

1. Указ № 52 Президента Республики Беларусь от 8 февраля 1995 г. "Об установлении порядка регулирования экспортно-импортных и валютных операций и повышение ответственности за нарушение законодательства в области внешнеэкономической деятельности".

2. Положение "О порядке контроля за осуществлением субъектами хозяйствования всех форм собственности внешнеэкономической деятельности на территории Республики Беларусь" (утверждено Указом Президента Республики Беларусь № 52 от 8 февраля 1995 г.).

3. Указ Президента Республики Беларусь № 48 от 14 января 1997 г. "О внесении изменений и дополнений в Указ Президента Республики Беларусь № 52 от 8 февраля 1995 года".

4. Положение Национального Банка Республики Беларусь № 768 от 01.08.96 г. "О порядке проведения валютных операций на территории Республики Беларусь".

5. Положение Национального Банка Республики Беларусь № 833 от 14.01.97 г. "О порядке осуществления авансовых платежей в иностранной валюте".

6. Положение Национального Банка Республики Беларусь № 855 от 13.02.97 г. "О визировании паспортов сделок".

Международные расчеты осуществляются через корреспондентские счета, которые банки открывают друг у друга, а также с использованием