

Секция 4

ПРОБЛЕМЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ

Е.А. Дудина, А.И. Кривояз
БГЭУ (Минск)

РАЗВИТИЕ РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

На современном этапе в Республике Беларусь рынок потребительского кредита находится в стадии интенсивного развития. По данным Национального банка, за пять последних лет объем потребительского кредитования увеличился в стране более чем в 100 раз. Существенно упростилась и процедура кредитования, которая стала намного доступнее. Однако существуют определенные факторы, которые препятствуют данному процессу. Одним из них является недостаточно развитая законодательная база в этой области. Основным документом, регулирующим кредитные отношения в стране, является Банковский кодекс Республики Беларусь. Кроме того, при выдаче потребительского кредита банки руководствуются Инструкцией о порядке предоставления (размещения) ими денежных средств в виде кредита и их возврата. Основные же направления развития кредитных отношений в Республике Беларусь представлены в Программе развития банковского сектора экономики на 2006—2010 гг. Согласно данному документу приоритетным направлением развития этого сектора является становление банковской системы, соответствующей уровню развитых стран, что в определенной мере коснется и сферы потребительского кредита.

Потребительский кредит выдается на различные цели: строительство жилья, покупку автомобиля, бытовой техники и др. В зависимости от этого банки определяют процентную ставку по кредиту, сроки его погашения, необходимое количество поручителей, предоставляемые документы и др.

Одной из основных проблем рынка потребительского кредита является неудовлетворительная организация работы банков с населением, что является причиной недостатка информации об услугах, оказываемых ими. Основными источниками информации являются: реклама, информация на сайтах банков, в их филиалах и отдельных связях. Однако эта информация не систематизирована, сложна для восприятия и сопоставления.

Крупные торговые центры предлагают сегодня оформить покупку в кредит за минимальное количество времени, без справок и поручите-

лей. Однако такой кредит будет характеризоваться достаточно высокой процентной ставкой или жесткими сроками погашения. Таким образом, потребителю необходимо выбирать между высоким качеством обслуживания и высокой же его стоимостью.

Для совершенствования системы кредитования населения в Республике Беларусь предлагается:

а) совершенствовать законодательную базу в этой сфере кредитования. В частности, возможна разработка инструкций по отдельным видам потребительских кредитов. В них следует определить необходимые для получения кредита документы, возможные процентные ставки по различным видам кредитов, сроки их погашения, действия банков в случае невыполнения условий договора со стороны кредитополучателя, условия получения льготных кредитов, размеры оплаты услуг банка по их предоставлению и др.;

б) создавать межбанковские агентства, в которых потребитель может получить всю интересующую его информацию по кредитам, предоставляемым различными банками, сопоставить ее и выбрать наиболее приемлемый вариант.

Предлагаемые для совершенствования кредитных отношений банков с населением меры позволят значительно расширить рынок потребительского кредита, увеличат доходы банков, повысят уровень жизни населения республики.

В.Р. Кухарчук
БГЭУ (Минск)

ПРОБЛЕМЫ И НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ

Роль платежной системы в рыночной экономике может быть определена без преувеличения как «артериальная» в силу важности выполняемой ею функции — обеспечения динамики и устойчивости хозяйственного оборота посредством переводов денежных средств от одних экономических агентов другим.

В соответствии со статьей 25 Банковского кодекса Республики Беларусь одной из основных функций Национального банка является организация эффективного, надежного и безопасного функционирования системы межбанковских расчетов.

Автоматизированная система межбанковских расчетов Республики Беларусь включает в себя два основных функциональных компонента — систему BISS и клиринговую систему прочих платежей.

В системе BISS (валовая система расчетов) осуществляются межбанковские расчеты по срочным и несрочным денежным переводам, а также по результатам клиринга (по прочим денежным переводам, по