

ковских технологий обуславливают необходимость определенной реорганизации каналов сбыта услуг.

Использование многоканальных стратегий продаж, комбинирование традиционных и мультимедийных каналов сбыта в соответствии с существующим спросом и экономической целесообразностью позволяет банку достичь значительных результатов по объемам и качеству обслуживания населения при поддержании достаточной рентабельности своей деятельности.

Улучшение информационного обеспечения и консультационного обслуживания сферы банковских услуг представляется одним из направлений улучшения их качества.

Потребители оценивают функциональные и технические аспекты качества банковской услуги по критериям: материальность, надежность, отзывчивость, убежденность, сочувствие.

Так как эффективность банковских услуг не имеет количественной оценки, то предлагается перейти к определенному соглашению о виде закона и диапазоне разброса ключевых параметров, входящих в его математическое описание. Это позволит использовать аппарат нечеткой логики для оценки качества банковских услуг.

*Ю.Л. Грузицкий, канд. ист. наук, доцент
БГЭУ (Минск)*

ИПОТЕЧНЫЙ КРЕДИТ В БЕЛАРУСИ (ВТОРАЯ ПОЛОВИНА XIX — НАЧАЛО XX В.)

В условиях перехода к рыночной экономике ипотека в нашей стране переживает не только период становления, но и возрождения. До Октябрьской революции 1917 г., в период с 1872 г. до начала XX в., на белорусских землях сложилась и активно функционировала рыночная система ипотечного кредита. Сегодня, в условиях складывания в Республике Беларусь банковской системы рыночного типа начинают возрождаться полузабытые формы кредита, в том числе и ипотека, позволяющая осуществлять полноценное долгосрочное кредитование, которая имеет ряд преимуществ как для банка, так и для заемщика по сравнению с другими формами движения ссудного капитала.

Ипотека в белорусских губерниях проводилась в первую очередь под залог земли. Ее осуществляли три коммерческих земельных банка: региональный Виленский, а также общеимперские Санкт-Петербургский и Московский акционерные ипотечные банки. Кроме того, в северо-западном регионе активно действовали и два государственных сословных кредитных учреждения — Крестьянский поземельный банк и Государственный дворянский земельный банк. Каждый из трех типов перечисленных ипотечных финансовых институтов занимал определенный сегмент на рынке ссудного капитала, решая конкретные социально-экономические и даже политические вопросы того времени.

Существенное место на рынке ипотеки занимали и кредитные учреждения, предоставлявшие ссуды под залог городской недвижимости. Эту важную функцию выполняли названные выше три акционерных ипотечных банка. Кроме того, немалую

роль в организации городской ипотеки сыграло Минское городское кредитное общество, учрежденное в конце XIX в.

Определенную роль в осуществлении ипотечного кредитования под залог городской недвижимости сыграли и небольшие муниципальные кредитные учреждения — городские общественные банки, также выдававшие ссуды под различные постройки и дома.

При общей сумме долга на 1 января 1914 г. всем функционировавшим в белорусских губерниях банковским учреждениям в 331,5 млн р., на банки коммерческого кредита приходилось 89,2 млн р. (26,9 %) задолженности, а ипотечного — 242,3 млн р. (73,1 %). Очевидно полное преобладание ипотечных ссуд в финансировании экономики белорусского края.

При этом характерно доминирование на рынке белорусской ипотеки трех земельных акционерных банков, на которые приходилось более половины (51,0 %) ипотечной задолженности северо-западных губерний, в том числе 31,9 % под залог земли и 79,6 % под залог городской недвижимости. Ипотечный кредит в белорусских землях, как и по империи в целом, фактически приобрел массовый характер.

Обращение к истокам белорусской ипотеки, выявление ее особенностей и закономерностей представляет сегодня не только академический интерес, но и позволяет реконструировать богатый финансовый инструментарий, который активно использовался несколькими поколениями банкиров на разных этапах экономической истории нашего Отечества.

*А.Д. Данилов, канд. экон. наук, профессор
Киевский экономический институт менеджмента
(Киев, Украина)*

ИННОВАЦИОННЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ В НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В УКРАИНЕ

Прибыльное налогообложение граждан является основным источником наполнения бюджетов в большинстве развитых стран мира. В Украине налог с доходов физических лиц является основным источником наполнения местных бюджетов и представляет свыше 80 % в доходной части.

С целью инновационного развития налогового законодательства Украины, относительно налогообложения доходов физических лиц, и учитывая опыт ведущих стран мира, 22 мая 2003 г. Верховной Радой Украины принят закон Украины № 889 «О налоге с доходов физических лиц», который вступил в силу с 1 января 2004 г.

Закон содержит немало инновационных положений относительно каждого гражданина. В частности внедрена единая ставка налогообложения доходов физических лиц в размере 15 % вместо прогрессивной шкалы ставок подоходного налога с граждан с максимальной ставкой 40 % и минимальной 10 %.

В законе внедрено право налогоплательщика на налоговый кредит, который является суммой расходов, фактически понесенных налогоплательщиком в связи с приобретением товаров (работ, услуг) на протяжении отчетного года и позволяет