

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

В статье рассмотрены проблемы банковской системы Республики Беларусь и перспективы ее развития в условиях преодоления последствий мирового финансового кризиса. Мировой кризис выявил ряд проблем в отечественном банковском секторе, касающихся его институциональной структуры, необходимости дальнейшей либерализации данной сферы, совершенствования процесса участия белорусских банков в кредитовании государственных программ и т. д. И от эффективности решения данных проблем во многом зависит не только стабильное функционирование банковской системы как одного из центральных элементов реального создания рыночного механизма, но и устойчивость экономики государства в целом.

Развитие банковской системы почти любого государства в последние годы проходит в условиях кризисных явлений мировой финансовой системы. Подобные процессы характерны и для нашей республики. В Беларуси как банкоориентированном государстве роль банковской системы в экономике очень велика. С ее помощью осуществляется перераспределение и мобилизация капитала, регулируются денежные расчеты, опосредуются товарные потоки и т. д. Поэтому сегодня, когда развитие банковской деятельности стало необходимым условием реального создания рыночного механизма, а эффективность функционирования банковской системы превратилась, по сути, в один из основополагающих элементов устойчивого функционирования экономики государства в целом, вопрос изучения проблем отечественного банковского сектора и поиска путей их решения в период преодоления кризисных явлений в народном хозяйстве стал как никогда актуален.

Высокие темпы развития, достигнутые по итогам 2006–2010 гг., позволили значительно приблизить уровень развития банковской системы Беларуси к уровню стран Центральной и Восточной Европы по таким показателям, как отношение активов банков к ВВП и по объему нормативного капитала банков к ВВП (на 01.01.2011 г. – 78,3 % и 10,8 % соответственно) [1]. Мировой финансовый кризис, начавшийся в 2008 г., а также нестабильная ситуация на валютном рынке страны, наблюдаемая с апреля 2011 г., показали, что в отечественной банковской сфере существует ряд проблем, от эффективности решения которых во многом зависит дальнейшее развитие данного сектора экономики.

На наш взгляд, можно выделить следующие основные проблемы на макроэкономическом уровне в банковском секторе Беларуси. Во-первых, высокий уровень кредитных рисков банков, вызванный неустойчивым финансовым положением кредитополучателей (предприятий реального сектора экономики), кредитруемых в рамках государственных программ, и накоплением данных рисков в банковской сфере, что вызывает снижение показателей достаточности капитала, требуемого для их покрытия. На начало 2011 г. объем проблемных активов банковского сектора составил 3,38 трлн рублей. Несмотря на то, что их доля в общей сумме активов банковского сектора, подверженных кредит-

ному риску, снизилась с 4,24 % на 01.01.2010 г. до 3,55 % на 01.04.2011 г., удельный вес проблемной задолженности предприятий промышленности и сельского хозяйства сохранился на уровне, превышающем 5 % [2]. Во-вторых, снижение показателей эффективности деятельности банков в результате роста расходов банков на создание специальных резервов, что, в свою очередь, является следствием кредитования в рамках государственных программ финансово неустойчивых заемщиков. В-третьих, невысокая обеспеченность банковского сектора долгосрочными ресурсами, что в условиях высокой инвестиционной активности банков, и, в первую очередь, при реализации важнейших государственных программ, приводит к несбалансированности активов и пассивов банков по срокам погашения, негативно влияющей на их ликвидность.

В разрезе отдельных банков автор может выделить следующие основные проблемы: во-первых, невыполнение рядом банков нормативов безопасного функционирования в условиях, когда государство взяло на себя гарантии сохранности вкладов физических лиц в полном объеме; во-вторых, несвоевременное формирование отдельными банками специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе; в-третьих, слабое развитие корпоративного управления и управления рисками и т. д.

Представляется, что для развития банковского сектора Беларуси в настоящее время ключевое значение имеет реализация следующих мероприятий. Необходимо активизировать привлечение инвестиций в банковский сектор республики, в том числе на основе приватизации банков, что способствовало бы росту конкуренции и эффективности управления рисками в данном секторе; пересмотреть действующую систему организации финансирования (в том числе льготного) приоритетных государственных программ; развивать институты коллекторской деятельности т. д. Важное значение имеет также совершенствование банковского регулирования и надзора, а именно формирование комплексной системы оценки устойчивости функционирования банковского сектора, внедрение международных стандартов надзорной деятельности (включая положения Базеля III), укрепление взаимодействия банковской надзорной деятельности с надзорной деятельностью других сегментов финансового рынка и т. д.

Таким образом, с учетом вышеизложенного, выделим следующие направления развития банковского сектора Беларуси. В условиях роста конкуренции банкам необходимо предпринимать меры по снижению управленческих и организационных издержек, что будет способствовать снижению процентной маржи банков и повышению доступности финансовых ресурсов для экономики. Следует стимулировать дальнейшее привлечение иностранного капитала в уставные фонды банков, что снизит участие государства в акционерном капитале банков и обеспечит трансферт современных банковских технологий на отечественный рынок, расширит инвестиционные возможности банков. Необходимо расширение финансового посредничества банков за счет операций с акциями, облигациями, закладными и другими финансовыми инструментами, а также развитие института доверительного управления имуществом. Суще-

стствует объективная потребность в развитии новых сфер банковского бизнеса, либерализации финансового рынка, формировании рыночной институциональной среды с развитыми финансовыми активами и т. д.

Таким образом, можно сделать вывод, что, несмотря на достаточно динамичное развитие банковского сектора экономики за последнее десятилетие, все же остается целый ряд нерешенных проблем, касающихся его институциональной структуры, необходимости дальнейшей либерализации данной сферы, совершенствования процесса участия белорусских банков в кредитовании государственных программ и т. д. Реализация рассмотренных мер по их преодолению будет способствовать устойчивому развитию и эффективному функционированию банковской системы, что позволит противостоять дестабилизирующему воздействию внутренних и внешних факторов и обеспечить развитие количественных и качественных параметров банковской деятельности в соответствии с интересами экономики страны.

Список литературы

1. Алымов, Ю. М. О стратегии развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2011–2015 гг. / Ю. М. Алымов // *Банковский вестник*. – 2011. – 17/516. – С. 9–18.
2. Бюллетень банковской статистики : стат. бюл. / Нац. Банк Респ. Беларусь. – 2011. – № 4 (42). – 247 с.
3. Преодоление финансово-экономического кризиса: опыт Германии и Беларуси: материалы междунауч.-практ. конф., Минск, 19 окт. 2010 г. / Белорус. гос. ун-т; редкол.: Н. А. Дашкевич [и др.]. – Минск, 2010. – 186 с.

Д. Н. Леневиц

Научный руководитель – кандидат экономических наук Д. А. Статкевич

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАСХОДОВ, ЗАТРАТ И ИЗДЕРЖЕК

До сих пор нет единой точки зрения на сходство и различие понятий «расходы», «издержки» и «затраты». Слово «расходы» отличается некоторой неопределенностью. Эта неопределенность усиливается наличием слов, которые можно назвать синонимами: расходы, затраты, издержки, потери, убытки. Что касается расходов, то, хотя в литературе слова «расходы» (*expense*) и «затраты» (*cost*) нередко используются как синонимы, с точки зрения бухгалтерского учета их значения разные. Аналогичные проблемы решены в ряде стран. Например, в Великобритании и США: термин «*expenses*» означает затраты, используемые при исчислении прибыли или калькулировании остатков запасов. Термин «*expenditures*» означает расход, не связанный с процессом калькулирования. Существует также термин «*cost*», который имеет более широкое применение и означает, согласно оксфордскому словарю по бухгалтерскому учету, «расходы на товары и услуги, необходимые для осуществления процесса функционирования организации». Но само понятие «затраты» редко упоминается у зарубежных авторов. Р. Энтони и Дж. Рис в книге «Учет: ситуации и примеры» отмечают, что затраты – самое неопределенное слово в учете, которое употребляется во множестве различных значений. Некоторые авторы