

ти служат качество образования и социальный престиж получаемой профессии.

Второй элемент внутреннего аудита высшей школы — это учетная система, целью которой является повышение социально-экономической отдачи ресурсов; целевого и рационального использования направляемых средств. Наличие и использование внебюджетных средств вызвали необходимость учета и контроля всех видов внебюджетной деятельности, а также анализа качества и стоимости образования.

Третьим элементом внутреннего аудита является система контрольных процедур, которая включает в себя совокупность взаимосвязанных методик, правил и видов проверок.

Целесообразность внутреннего аудита определяется действенностью системы внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и исправлению ошибок, искажений и нарушений в ходе учета хозяйственных операций по внебюджетным средствам высшей школы, т.е. получением качественной и своевременной финансовой информации о состоянии и использовании внебюджетного инвестирования.

Своевременное решение этих задач позволит улучшить эффективное использование ограниченных финансовых ресурсов в сфере образования на современном этапе развития экономики.

*Н.К. Василенко
БГЭУ (Минск)*

КРЕДИТНЫЕ РИСКИ ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ КРЕДИТОВ В ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ: ПУТИ ИХ МИНИМИЗАЦИИ

Для предотвращения кредитных рисков коммерческими банками применяется система мер, основными элементами которой являются: оценка кредитоспособности кредитополучателей, изучение представляемых форм обеспечения исполнения обязательств по возврату кредита, структурирование условий кредитного договора, кредитный мониторинг, реструктуризация долга.

В составе кредитных портфелей банков продолжают иметь место «плохие» кредиты, основная доля которых приходится на пролонгированную и сомнительную задолженность, предоставленным предприятиям в оборотные активы.

Для улучшения качества кредитных портфелей коммерческим банкам, на наш взгляд, целесообразно акцентировать внимание на следующих проблемах и некоторых путях их решения.

В условиях сложившейся в Республике Беларусь экономической ситуации при оценке кредитоспособности кредитополучателей предпочтение следует отдавать нефинансовому анализу, включающему в себя изучение кредитной истории клиента, качества управления предприятием, сферы деловой активности, географии завоза ценностей и сбыта готовой продукции, выгоды взаимного сотрудничества банка и предприятия, характера движения средств по счетам, наличия неплатежей поставщикам, финансовым органам и другим кредиторам. Для более качественного проведения нефинансового анализа на уровне низового структурного подразделения банка Головному банку (Центральному офису) целесообразно разработать балльную оценку, установив количество показателей, их критериальный уровень (шкалу оценки) и общую сумму баллов для каждого класса кредитоспособности.

Отсутствие в Республике Беларусь рынка недвижимости, сложная судебная процедура обращения взыскания на заложенное имущество требуют при решении вопроса о предоставлении кредита акцентирования внимания не столько на достаточности обеспечения, сколько на ликвидности залога, а следовательно, на реальности удовлетворения требований банка по возврату долга. В этой связи при предоставлении кредитов в оборотные активы предпочтение следует отдавать таким формам обеспечения исполнения обязательств, как залог движимого имущества, ценных бумаг, депозитов.

Поскольку в основе возврата кредитов в текущие активы лежат кругооборот и оборот фондов кредитополучателей, постольку основанием при структурировании кредита должны служить потоки денежных средств по счетам клиентов.

Раннее выявление возможных проблем с возвратностью кредита возможно при качественном сопровождении (мони-

торинге) кредита, заключающегося в оперативном контроле за целевым использованием кредита, изменением кредитоспособности кредитополучателей, состоянием дополнительного (залогового) обеспечения и отслеживания потоков денежных средств.

Поскольку качество кредитного портфеля банка во многом зависит от постановки кредитной работы в низовых звеньях, которой, как правило, занимаются несколько работников, постольку усилия Головных банков (Центральных офисов) должны быть направлены на разработку четкой кредитной политики, доводимой до сведения всех исполнителей, и организацию контроля за ее выполнением. Каждому структурному подразделению должны быть определены права, обязанности, пределы полномочий, функциональное распределение ответственности на всех этапах организации кредитного процесса. Важное значение в этом аспекте имеют разработка внутренних процедур кредитования, расчет приемлемых сумм подведомственным подразделениям, которые могут взять риск на себя, контроль за соблюдением полномочий (эпизодический и регулярный), периодическая оценка кредитного портфеля с целью своевременного выявления проблемных кредитов и принятия мер по их взысканию. Систему контроля по предотвращению "плохих" кредитов следует внести в обязанность создаваемым в коммерческих банках комитетам по проблемным активам.

И.В. Велентей

Министерство финансов Республики Беларусь

БАЛАНСЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ. МЕСТО ПЛАТЕЖНОГО БАЛАНСА В БАЛАНСАХ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ

Состояние современной мировой экономики характеризуется бурным развитием мирохозяйственных связей. Статистические показатели участия стран в международном обмене товарами, услугами, капиталами и рабочей силой дают представление о степени взаимодействия национальной эко-