

До недавнего времени банковское страхование носило в Республике Беларусь ограниченный характер. Началось оно в середине 90-х годов путем проведения страхования ответственности заемщика за непогашение кредита и было связано с такими страховыми продуктами как страхование риска непогашения кредита, имущества банков, залогового имущества, работников банка.

Сотрудничество АСБ Беларусбанк и РУП Белэксимгарант – новый этап в развитии банковского страхования в Республике Беларусь, который начался с 2001 года после принятия соответствующего нормативного документа и подписания Концепции основных направлений сотрудничества между АСБ «Беларусбанк» и РУП Белэксимгарант. В настоящий момент банковское страхование составляет порядка $\frac{1}{4}$ страхового портфеля страховой компании.

Заинтересованность банков в подобном сотрудничестве обусловлена тем, что банки приобретают дополнительные ресурсы, снижают имущественные и кредитные риски, повышают привлекательность своих услуг и расширяют их перечень, повышают степень сохранности средств клиентов, получают доходы от посреднических страховых услуг.

Сотрудничество с банками позволяет страховым компаниям существенно увеличить страховой портфель, развить сеть пунктов продаж, внедрить новые виды страхования и развить уже существующие страховые продукты (например, личное страхование, накопительное страхование), увеличить собственный капитал, в том числе за счет вкладов банков в уставные фонды страховщиков.

ОЦЕНКА СТОИМОСТИ УСЛУГ ФИНАНСОВЫХ ПОСРЕДНИКОВ

Рапинчук А.С., ассистент

УО «Белорусский государственный экономический университет»

В системе показателей национальных счетов сумма валовой добавленной стоимости (ВДС) по отраслям не равна величине валового внутреннего продукта. Одна из причин, объясняющая величину расхождения уровней этих показателей является стоимость косвенно измеряемых услуг финансовых посредников, которые не распределены по отраслям экономики. Вследствие этого уменьшается величина валовой добавленной стоимости отраслей.

В процессе посреднической деятельности многие финансовые учреждения оказывают услуги своим клиентам (вкладчикам и заемщикам), за которые они напрямую не взимают платы. Они поступают таким образом, как будто не взимают никакой платы за оказание финансовых услуг со своих заемщиков и кредиторов. Реально же дело обстоит иначе. Они понижают процентные ставки кредиторам и в свою очередь взимают более высокую плату в виде более высоких процентных ставок с заемщиков привлеченного капитала. Пусть, например, реальная сумма процентов по вкладам в исчислении по нормативной ставке рефинансирования Национального банка равна B , стоимость платной услуги, оказанной кредитору (депоненту) – Y_k , а платной услуги, оказанной заемщику, –

Y_3 . Сумма взимаемых процентов за кредит, предоставленный заемщику, в размере привлеченного вклада по ставке рефинансирования Национального банка остается такой же, т. е. B . В этих условиях сумма начисленных процентов к выплате кредитору составит величину, равную $B - Y_k = B$, то есть окажется уменьшенной на величину платных услуг. Сумма процентов за предоставленный кредит заемщику, напротив, будет увеличена и составит $B + Y_3 = B^*$. Разность между доходами от собственности, полученными финансовыми посредниками, за вычетом чистого дохода от инвестирования их собственных средств, есть ни что иное, как реальная сумма процентов, взимаемых финансовым посредником с заемщика финансовых ресурсов. В условиях принятых обозначений эта величина равна $B + Y_3$, так как доход от инвестирования собственных средств в упрощенной ситуации не рассматривается. Так, стоимость услуг финансовых посредников (СУФП) с учетом внесенной поправки в определение Минстата Республики Беларусь в терминах принятых обозначений составит:

$$\text{СУФП} = B^* - B = (B + Y_3) - (B - Y_k) = Y_3 + Y_k \quad (1)$$

так как сумма процентов в исчислении по нормативной процентной ставке рефинансирования Национального банка (B) взаимно уничтожается.

С помощью уравнения (1) раскрывается смысловое содержание разности между суммой процентов за предоставленный кредит заемщикам и суммой процентов, которую выплачивает финансовый посредник своим кредиторам. В этой разности содержится сумма платных услуг, косвенно взимаемая финансовым посредником и со своих кредиторов, и с заемщиков

АНАЛИЗ ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ ПРИ БАНКРОТСТВЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

Рыбак Т.Н., к.э.н., доцент

УО «Белорусский государственный экономический университет»

При признании предприятия банкротом его кредиторы заинтересованы в наиболее полном удовлетворении своих требований. Для своевременного принятия мер к погашению задолженности и избежания судебных разбирательств с кредиторами целесообразно проводить анализ требований кредиторов должника.

Основными задачами анализа требований кредиторов в процессе банкротства предприятия являются оценка обоснованности претензий кредиторов, установление очередности их погашения, определение достаточности принадлежащего должнику имущества для удовлетворения требований кредиторов каждой очереди.

Для выполнения поставленных задач автором предлагается проводить сравнительный анализ кредиторской задолженности и сумм требований кредиторов, анализ структуры требований кредиторов и платежеспособности предприятия-банкрота.