

А. Колб

Пинский высший банковский колледж

Кредитная операция, будучи существенной составной частью услуг банка, является важнейшей операцией с активами. В условиях перехода к рыночной экономике использование кредитных рычагов приобретает особое значение. Это объясняется тем, что по мере ослабления методов административного воздействия именно финансовые и кредитные рычаги должны стать важнейшим инструментом регулирования экономической жизни.

Кредитные операции составляют основу активной деятельности коммерческих банков, поскольку, во-первых, их успешное осуществление ведет к получению основных доходов, способствует повышению надежности и устойчивости банков, а неудачам в кредитовании сопутствует их разорение и банкротство; во-вторых, банки призваны аккумулировать собственные и привлеченные ресурсы для кредитования инвестиций в развитие экономики страны; в-третьих, эта деятельность при ее успешном осуществлении приносит прибыль всем участникам – кредитным организациям, заемщикам и обществу в целом.

За 2002 г. валовые кредиты банков в экономике Республики Беларусь увеличились на 1 528,8 млрд р., или на 60 %, кредиты в национальной валюте выросли на 683,1 (54,7 %) и в иностранной валюте – на 294,9 млн долл, или на 35,9 %.

В 2002 г. банками выдано кредитов в национальной валюте за счет собственных и привлеченных ресурсов по постановлениям Совета Министров Республики Беларусь и по поручению Президента Республики Беларусь на сумму 1 054 млрд р., в том числе 876,1 – на погашение задолженности по выплате заработной платы; 167 – для кредитования агропромышленного комплекса; 10,9 млрд р. – для кредитования прочих мероприятий.

Проанализируем также ссудные операции на примере конкретного банка – АСБ «Беларусбанк», приоритетными направлениями кредитования в котором являлись сферы производственной деятельности, а также малый и средний бизнес. Кредитные операции осуществлялись по следующим направлениям:

– кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на формирование оборотных и внеоборотных активов;

– кредитование физических лиц;

– межбанковские кредиты;

– финансовая аренда (лизинг);

– операции по выдаче вексельного займа, акцепту или авалированию векселей, продаже векселей банка с отсрочкой оплаты;

– банковские гарантии и поручительства;

– финансирование под уступку денежного требования (факторинг).

Основная доля ресурсов вложена в кредитование промышленных предприятий – 54,6 %, предприятий материально-технического снабжения и сбыта – 14,1, торговли – 8 %.

В структуре кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 63 % занимали кредиты на формирование оборотных активов. Объем указанной кредитной задолженности увеличился за 2002 г. в 1,8 раза.

Проводилась работа по дальнейшему развитию факторингового обслуживания: объем операций факторинга по сравнению с 2001 г. вырос в 5,5 раза, в том числе в иностранной валюте – почти в 50 раз.

Особое внимание уделялось созданию устойчивых взаимовыгодных отношений с предприятиями различных форм собственности, формированию постоянного круга рентабельных предприятий и организаций, активно пользующихся всем спектром предоставляемых банком услуг. К их числу относятся РУП «Белорусский металлургический завод», ЗАО «Атлант», ОАО «Скидельский сахарный комбинат», ОАО «Оливария», концерн «Белнефтехим», ПО «Беларускалий», ГП «Белтрансгаз», ТД «На Немиге», Минский КХП и др.

Объем кредитов, предоставленных предприятиям, организациям и населению, вырос на 570,4 млрд р. и составил 1167,5 млрд р. Активно развивались услуги по предоставлению различных видов кредитов населению на потребительские нужды: оздоровление, учебу, обзаведение домашним имуществом молодыми семьями и выпускниками учебных заведений. По состоянию на 01.01.2002 г., такими услугами воспользовались более 107 тыс. человек. Удельный вес кредитов, выданных АСБ «Беларусбанк» физическим лицам, в общем объеме подобных кредитов, выданных всеми банками Республики Беларусь на 01.01.2002 г., составил 98,3 %. Продолжалось сотрудничество с «Белпочтой»: по договоренности с банком 129 отделений связи осуществляли вкладные операции, выплачивали зарплату и пенсии.

Как видно из вышесказанного, в республике постепенно развиваются кредитная система, адекватная рыночным отношениям, и рынок ссудных капиталов. Вместе с тем, в переходной экономике действуют факторы, тормозящие данные процессы, связанные с недостаточной разработанностью общей макроэкономической стратегии трансформации национальной экономики, незрелостью рыночных отношений, кризисом производства, инфляцией, отсутствием четких правовых основ рыночного механизма кредитования и низким уровнем развития кредитной системы.

В таких условиях перераспределение кредитных ресурсов приводит к переливу ссудных капиталов из сферы производства в сферу обращения, способствуя нарушению макроэкономической сбалансированности. В определенной мере это объясняется тем, что в период трансформации экономики происходит ломка государственно-административной кредитной системы, восстанавливаются принципы, функции, инструменты рыночной кредитной системы и формируется кредитная инфраструктура. В связи с этим возникает объективная потребность в разработке практических рекомендаций по реформированию кредитных отношений в Беларуси.

Объективная необходимость совершенствования (реформирования) кредитных отношений в нашей республике диктует целесообразность перехода от банкорентированной к рыночно ориентированной кредитной системе, поскольку, как свидетельствует опыт государств с рыночной и трансформацион-

ной экономиками, от эффективности кредитных отношений, величины внутренних накоплений и активности финансово-кредитных учреждений зависят стабильность экономики, ее структурная адаптация и экономический рост.

Стратегической целью реформирования кредитных отношений в республике является формирование и функционирование эффективной кредитной системы, которая:

а) создаст предпосылки для развития рыночной экономики через ускорение процесса приватизации государственной собственности, развитие частного предпринимательства, рыночной инфраструктуры и т.д.;

б) будет стимулировать развитие реального сектора экономики;

в) обеспечит реализацию механизма долгосрочного вложения денежных средств;

г) создаст условия для вхождения в мировую кредитную систему.

Реализация перехода от банкориентированной к рыночно ориентированной кредитной системе и реформирование кредитных отношений возможны при осуществлении ряда практических мер по следующим направлениям:

– расширение и качественное совершенствование кредитной системы;

– усиление взаимосвязи кредитного и реального секторов;

– создание информационной инфраструктуры банковского кредитования;

– совершенствование правовых и нормативных документов.

Необходимо начать разработку закона о кредитном деле Республики Беларусь, в котором будет определена ответственность банка-кредитора (включая его менеджмент), заемщика и государства. Важно также отделить инвестиционную деятельность банка от его краткосрочных кредитных операций. Целесообразно усовершенствовать Закон Республики Беларусь «О залоге» и разработать законопроект о кредитном бюро.

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БИЗНЕС-ПЛАНИРОВАНИЯ В СТРАХОВАНИИ

А. Котова

Белорусский государственный экономический университет, Минск

Как и любая другая хозяйственная деятельность, страховое дело требует управления. Бизнес-план, как продукт плановой деятельности, переводит на язык цифр стратегические установки и приоритеты деятельности страховой организации, выступая организующим началом в управлении хозяйственной деятельностью.

Несмотря на объективную необходимость разработки бизнес-планов страховых организаций, на сегодняшний день система бизнес-планирования в отечественных страховых компаниях не сформирована. Теоретические обоснования методик разработки бизнес-планов страховых компаний отсутствуют.

Разрабатываемые белорусскими страховыми компаниями бизнес-планы являются ограниченными с точки зрения содержания разделов. Должным образом не уделяется внимание маркетинговой стратегии, анализу возможных рисков,