

РАЗВИТИЕ ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ В БАНКЕ

В финансовом механизме инвестирования средств в экономику и обеспечения экономического роста страны в целом важную роль играет банковская система. Банки трансформируют в долгосрочные инвестиции собственные и привлеченные средства, в основном путем предоставления инвестиционных кредитов.

Процедура инвестиционного кредитования, как правило, охватывает продолжительный период (от года до пяти лет и более), в течение которого банк и клиент, реализующий инвестиционный проект, уже не могут гибко реагировать на изменения экономической ситуации. Ошибки при принятии решения по предоставлению инвестиционного кредита могут обернуться для банка потерями и убытками.

Немаловажное значение при этом имеют наличие и использование банками современных методик оценки эффективности и отбора инвестиционных проектов для их кредитования; отработанного механизма получения объективной информации о ходе реализации инвестиционного проекта и методик ее анализа; способность банка адекватно реагировать и изменять условия кредитной сделки при ухудшении финансового состояния кредитополучателя или изменении условий реализации проекта и т.д.

При организации инвестиционного кредитования банки зачастую сталкиваются с такими основными проблемами, как: неспособность кредитополучателей предоставить детальный бизнес-план инвестиционного проекта; сложность всесторонней оценки реальности финансовой реализуемости проекта в условиях продолжительности периода кредитования и неопределенности развития экономической ситуации; невозможность кредитополучателей предоставить ликвидный залог в размере, достаточном для обеспечения погашения кредита, процентов по нему и риска банка; недостаточность остающейся в распоряжении кредитополучателя прибыли, полученной от реализации инвестиционного проекта, для погашения кредита, уплаты процентов за пользование им, несмотря на оптимистические прогнозы бизнес-плана.

При долгосрочном кредитовании наряду с традиционными кредитными рисками возникают специфические риски (например, инвестиционный, технологический и др.), изучение и оценка которых со стороны банка необходимы для успешного инвестирования. Чтобы риск кредитования инвестиционных проектов был приемлемым, в банке должны быть созданы адекватные системы управления рисками и соответствующие внутренние процедуры и механизмы реализации кредитных технологий. При этом особое значение имеет анализ источников погашения кредита и его обеспечения. В случае неисполнения обязательств кредитополучателем по кредитному договору источниками возврата средств может быть объект или продукция, в которые были вложены инвестиционные средства, а также другое имущество должника, оформленное в залог.

Вместе с тем система залогов и их последующая реализация в случае необходимости является для банков достаточно сложной и на практике не всегда позволяет реально обеспечить возврат кредита. Отсутствие на финансовом рынке широкого спектра ликвидных инструментов, таких как ценные бумаги разных эмитентов, земля, недвижимость, приводит к тому, что основная часть инвестиционных кредитов реально изначально практически ничем не защищена, поэтому одним из условий эффективного развития инвестиционного процесса являются развитие рынка ценных бумаг, ипотеки, а также разработка системы страхования инвестиционных рисков при кредитовании долгосрочных проектов.

Все это позволит снизить банковские риски и увеличить доходность кредитных операций, что будет способствовать расширению использования банковского кредита в качестве источника финансирования инвестиций.

В. В. Сакович
БГЭУ (Минск)

ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ БЮДЖЕТНЫХ РАСХОДОВ НА ОКАЗАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ УСЛУГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В условиях ограниченности финансовых возможностей государственного бюджета и необходимости повышения качества жизни населения вопросы повышения эффективности расходов на оказание государственных услуг приобретают особую актуальность.

Под эффективностью в экономической литературе понимается способность достигать определенных результатов, затрачивая при этом оптимальный объем ресурсов. Автор полагает, что в сфере государственного управления эффективность характеризуется учетом общественных предпочтений (деятельность государственных органов должна обеспечивать удовлетворение актуальных и наиболее важных потребностей населения), а также оптимальным соотношением затраченных ресурсов и выгод (затраты на производство общественных благ должны соответствовать их полезности) [1]. Исходя из этого, эффективность расходов на оказание государственных услуг повысится в случае удовлетворенности населения качеством и доступностью услуг либо сокращения их удельной стоимости.

Снизить стоимость государственной услуги затруднительно ввиду того, что она формируется в большей степени из текущих затрат, в составе которых основную долю занимает заработная плата персонала. Следовательно, наилучший способ повысить эффективность расходов на оказание государственной услуги — улучшить ее качество.

Разработка мероприятий по повышению качества государственных услуг в Республике Беларусь предполагает определение специфики организации их предоставления, которая заключается в следующем: 1) законодательно не закреплены состав и стандарты качества государственных услуг; 2) в процессе предоставления услуг не используются результативные методы управления и финансирования; 3) в законодательстве не отражены понятие государственной услуги и критерии ее качества; 4) не определены границы ответственности бюджетной организации за низкое качество государственных услуг.

Основываясь на выявленной специфике, автор предлагает повысить качество услуг путем: 1) обеспечения прозрачности и открытости процесса предоставления государственных услуг; 2) идентификации государственных услуг (дальнейшая работа по формированию реестра государственных услуг) и регламентации процесса их предоставления; 3) стандартизации качества и оптимизации административных процедур оказания государственных услуг; 4) организации взаимодействия производителей и потребителей государственных услуг; 5) установления зависимости объема финансирования бюджетного учреждения от качества услуг; 6) формирования основ организации контроля эффективности и качества государственных услуг; 7) непрерывной работы по выявлению резервов повышения качества государственных услуг и направлений совершенствования системы их оказания.

На данном этапе развития бюджетных отношений повышение качества государственных услуг в первую очередь требует предварительной работы по окончательному формированию перечня (реестра) и стандартов государственных услуг, а также методи-