

вестиционно-финансового механизма, учитывающего сложившуюся ситуацию в РБ, является ключевой проблемой как для отдельного предприятия (фирмы), коммерческого банка, так и для общественного хозяйства в целом.

Основными причинами, препятствующими проведению коммерческими банками эффективной инвестиционной политики, является ограниченный объем их собственного капитала, отсутствие ликвидного залога у заемщиков, неразвитость системы страхования кредитных рисков крупных инвестиционных проектов и инвестиционной инфраструктуры РБ.

В последнее время при решении этой проблемы внесены в действующие нормативные акты Национального банка Республики Беларусь поправки, предусматривающие уменьшение фондов обязательных резервов по срочным обязательствам банков на 25 % (если инвестиционные кредиты превышают 20 % всего объема кредитного портфеля) и на 50 % (если удельный вес инвестиционных кредитов составляет более 30 % в объеме собственных и привлеченных средств).

Для предприятий, реализующих инвестиционные проекты, введены налоговые льготы (Методические указания "О порядке исчисления и уплаты в бюджет налогов на доходы и прибыль" (от 18.06.96 № 21). Они предполагают уменьшение величины налогооблагаемой прибыли на суммы, направленные в капитальные вложения, а также на погашение кредитов банков, полученных и использованных на эти цели.

К сожалению, как показала практика, этих мер явно недостаточно для внедрения инвестиционных проектов.

Одним из направлений увеличения финансирования инвестиционных проектов коммерческими банками является законодательное стимулирование наращивания ими собственного капитала за счет создания механизма удаления из баланса старых недействующих кредитов, льготирование прибыли, направленной на увеличение собственного капитала.

Для уменьшения риска невозврата кредита предлагается вместо обычно используемых в качестве залога основных фондов использовать ценные бумаги предприятий, стоимость которых должна определяться на фондовой бирже, а также государственные ЦБ и ЦБ НБРБ. Для этого необходимо проведение приватизации предприятий и формирование реально действующего фондового рынка.

Основная сложность принятия решений о финансировании инвестиционных проектов из средств иностранных кредитных линий является получение контр-гарантии банка-агента правительства, а также создание страховой компании (государственной или с участием государства, с привлечением авторитетной зарубежной страховой компании) по страхованию кредитных рисков для крупных инвестиционных проектов.

Т.Н. Лобан
магистрант ВШУБ

Методика изложения курса "Анализ деятельности банков" в колледже

Банковский служащий – специальность, имущая высокий рейтинг во всем мире. Большой интерес к этой профессии и у нас в стране. Сегодня общеизвестно, что успех деятельности любого банка зависит от квалификации его работников, соответствующего уровня их подготовки. Хочется обратить внимание на подготовку банковских специалистов среднего звена в учебных заведениях, решающих программу среднего профессионального образования повышенного уровня (уровня колледжа).

Ведущее место среди них занимает Пинский банковский колледж, в котором уже более пятидесяти лет готовят специалистов, выполняющих основные функции в отделах отделений банков республики. С 1 сентября 1998 года колледж переходит на новые учебные планы, предусматривающие обучение учащихся на двух уровнях. На первом уровне выпускники смогут получить специальность “бухгалтер”, а по окончании второго уровня им будет присваиваться квалификация “специалист банковского дела” со специализациями “Международные банковские операции” и “Правовое регулирование банковской деятельности”.

В колледже всегда уделялось большое внимание и предъявлялись серьезные требования к содержанию и глубине изучения цикла учетно-аналитических дисциплин. В настоящее время, с переходом на новые учебные планы, эти требования возрастают. Будущие банковские работники должны в стенах колледжа получать знания и вырабатывать умения и навыки по составлению, проверке и анализу бухгалтерской отчетности клиентов банка. От того, насколько серьезно учащиеся изучали курс, будет зависеть, сможет ли он в практической деятельности проверить достоверность баланса и отчета о прибылях и убытках, сделать их счетную проверку, оценить финансовую устойчивость клиента, его платеже- и кредитоспособность и т. д. Огромное внимание при изучении необходимо уделить пониманию учащихся экономической сущности результатов исследования, описанию этих результатов в выводах, попыткам предусмотреть развитие той или иной экономической ситуации, принятию самостоятельных решений.

К числу клиентов банка относятся и сотрудничающие с ним банки-партнеры на рынке межбанковских кредитов. Об их финансовой устойчивости приходится судить только по полученным от них балансам и отчетам о прибылях и убытках.

Таким образом, из сказанного видно, что цикл учетно-аналитических дисциплин должен охватывать две области: клиентуру и банк. Что касается бухгалтерского учета и анализа деятельности клиента, то этим дисциплинам уделяется в настоящее время очень много внимания, издается множество учебников и учебных пособий. Об учете и анализе деятельности банков такого сказать нельзя. Учебной литературы практически нет. К сожалению, из-за дефицита преподавателей по финансово-экономическому анализу деятельности банка эта дисциплина вовсе не изучается или изучается очень поверхностно в учебных заведениях, готовящих банковских специалистов. На наш взгляд, такая ситуация недопустима. Банковский работник любого звена должен понимать, как отразится на результатах работы его банка каждая совершаемая им операция с клиентом, уметь сделать оперативную оценку финансовой устойчивости своего банка и банков, сотрудничающих с ним на рынке межбанковских кредитов.

Роль учетно-экономических дисциплин возрастает еще и потому, что многие банки идут по пути создания службы внутреннего аудита, в обязанности которой должен входить и всесторонний анализ деятельности клиентуры на основе учетной и внеучетной информации. Это позволит расширить состав услуг, предоставляемых банком клиенту. Специалисты-аналитики, работающие в таких отделах, смогут давать консультации клиенту об имеющихся у них возможностях повышения эффективности хозяйствования, более полного использования своих ресурсов, диверсификации ассортимента выпускаемой продукции или оказываемых услуг в соответствии с потребностями рынка. Таким образом, банк будет способствовать повышению эффективности работы клиента, а значит повышению эффективности и рентабельности своей работы.

Успешная подготовка банковского специалиста зависит не только от правильного выбора изучаемых учетно-аналитических дисциплин, но и от содержания учебных программ и методики преподавания. В числе испы-

таких методов выполнения этой задачи – проблемное обучение. То есть формулировка интересных и важных проблем, применение приближенных к реальности хозяйственных ситуаций и их анализ. В преподавании обязательно должны присутствовать элемент исследования, особенно на практических и семинарских занятиях. При проведении таких занятий главное заключается в том, чтобы основной на них была роль студентов, а роль преподавателя была бы по сути вспомогательной.

Необходимо сконцентрировать внимание и на проблеме активизации преподавания экономического анализа с использованием компьютера. Это открывает большие возможности по информационному насыщению преподавания, активизации работы учащихся, улучшению контроля и самоконтроля за усвоением материала и др.

Самостоятельная работа учащихся должна быть максимально организована. Это четко поставленные вопросы для самостоятельного изучения, обязательно источники, куда можно обратиться за информацией.

Очень полезно для углубления знаний по анализу деятельности банков давать учащимся на технологическую практику индивидуальные задания по темам курса. Как правило, эти задания выполняются очень тщательно. При контроле знаний можно использовать различные способы и приемы: письменно, беседа, составление по темам, тестирование и др.

Реализация вышеизложенных задач без тесного партнерства с Национальным банком и коммерческими банками невозможна. Обязательным является сотрудничество консультативного характера, по организации стажировок преподавателей, по организации практики учащихся.

Л.А. Лукашик
магистрант ВШУБ

Методика преподавания курса “Банковский надзор и аудит”

Переход к рыночной экономике вызвал появление огромного числа новых по своей форме предприятий: акционерных обществ, обществ с ограниченной ответственностью, малых предприятий, совместных предприятий. В коммерческую деятельность вовлечены тысячи предпринимателей нового поколения, которые, однако, не обладают должным опытом, знаниями и необходимой осмотрительностью и имеют весьма приблизительное представление о законах и нормах, регламентирующих работу их предприятия. Кроме того, в предпринимательстве участвуют немало и таких лиц, которые стремятся использовать нынешнюю конъюнктуру, скорее нажиться, не думая о серьезной и стабильной коммерческой работе, рассчитанной на развитие предприятия на долгие годы вперед. Естественно, что здесь примешивается действие и таких неблагоприятных факторов, как неопределенность перспектив экономического развития страны; неотработанность законодательного механизма, не гарантирующего уверенность предпринимателей в том, что не будет движения вспять и т. д. Между тем движение к правовому государству предполагает должное уважение законов, их строгое соблюдение, а для этого требуется оказывать всем новым экономическим структурам необходимое содействие в том, чтобы их коммерческая деятельность строилась на основе норм и положений, предусмотренных законами. В первую очередь это касается бухгалтерского учета и составляемой текущей и годовой отчетности. Отсутствие учета или его неправильное ведение чреваты злоупотреблениями и прямыми хищениями, развалом работы и прекращением деятельности субъектов хозяйствования. В связи с этим возникла необходимость в новой форме контроля за работой этих предприятий а также консультированием, правовой помощью и другими видами услуг, оказываемых с целью повышения эффек-