

банков объясняется тем, что они продолжают выдавать недоброкачественные кредиты убыточным предприятиям.

После того, как предприятия данного региона были классифицированы на приватизированные и государственные, оказалось, что основная доля нецелесообразных банковских кредитов, в основном, приходится на госпредприятия. Во всех странах банки действовали по отношению к частным предприятиям значительно эффективнее, чем по отношению к государственным. Кредиты приватизированным предприятиям сопровождались повышением производительности (правда, с некоторой временной задержкой), зафиксированным уже в 1992 году.

Исходя из эволюции банковского кредитования в странах Центральной и Восточной Европы, можно прийти к выводу, что политика, поощряющая увеличение банковского кредитования, предоставляемого предприятиям или прощение долгов предприятий, приносит больше вреда, чем пользы и скорее всего не будет способствовать предприятиям провести реструктуризацию. В действительности же, экономически неоправданная кредитная политика банков может затормозить процесс реструктуризации и привести к спаду производительности предприятий, к дополнительному росту безнадежных кредитов.

Следовательно, можно отметить, что увеличение банковского кредитования, предоставляемого предприятиям, или прощение их долгов приводит к ослаблению финансовой дисциплины и расхолаживает проведение реструктуризации. Только после соответствующего преобразования банковской системы и ее переориентации на рынок можно обнаружить положительный эффект от увеличения банковского кредитования, предоставляемого предприятиям.

С.С. Ткачук

Белорусский государственный экономический университет

Состояние банковской науки и проблемы подготовки банковских кадров

В экономике современной Беларуси важную роль играет банковская сфера деятельности. От ее эффективного функционирования в большой степени зависят прогресс экономики, успехи в проведении намеченных реформ по переходу к рыночной системе хозяйствования.

Нормальное функционирование и перспективы развития банковской системы во многом определяются уровнем профессионализма и компетенции работающих в ней специалистов. Глубокие знания этих специалистов невозможны без достаточных исследований в области банковской науки. Современное состояние банковской науки в Беларуси характеризуется тем, что вместе с общим экономическим кризисом и кризисом банковского сектора экономики она переживает острый кризис в своем развитии. Истоки этого кризиса находятся в недрах старой советской системы, при которой деньги и кредит не занимали ключевых позиций. Банки являлись частью государственного аппарата управления, были на сметном финансировании, а исследование их деятельности представлялось мало значимым. Те научные работы, которые велись раньше, были сосредоточены в центре. В Республике Беларусь не было ни одного научно-исследовательского учреждения или подразделения какого-либо НИИ, которое бы вело разработку важнейших фундаментальных и прикладных программ денежно-кредитного хозяйства. Докторов экономических наук, занимавшихся банковской тематикой, были единицы, но и их научный потенциал не был востребован.

Основную нагрузку в научном обеспечении банковской системы несла кафедра денежного обращения и кредита нашего университета (тогда БГИНХа), преподаватели которой прежде всего должны были выполнять учебную и методическую работу. Научная работа при всей ее важности, но при большой нагрузке преподавателей учебно-методической и общественно-воспитательной работой не была для них первостепенной. Серьезные исследования были уделом энтузиастов и проводились в "третью" половину дня и в выходные. Но научные результаты были: ежегодно издавались 1-2 монографии, учебник или учебное пособие, десятка два статей в научных журналах и сборниках. Престижны были публикации в центральных изданиях. По результатам исследований республиканским органом управления банками направлялись предложения. Как правило, эти предложения поддерживались и направлялись в союзные управленческие структуры, т.к. банки работали только по единым централизованно устанавливаемым правилам. Связь теории с практикой была односторонней. Вкуса к теоретическим разработкам в банковском сообществе не было, а дельные практические предложения, считалось, могут обосновать только практики.

Особенно заметный провал в развитии банковской науки наблюдается с 1990 г., т.е. начального периода становления двухуровневой банковской системы в Республике Беларусь. На практическую работу в банки перешли 9 ведущих преподавателей кафедры банковского дела нашего университета. Был активный приток в банковскую систему работников, имеющих ученые степени и звания, из других вузов или исследовательских учреждений. В одном только Национальном банке к началу 1995 г. работало 2 доктора и более 20 кандидатов наук. Коммерческие банки, включая и их ассоциацию, за счет более приемлемой заработной платы также пополнились большим числом квалифицированных научных кадров. Сократилось поступление в аспирантуру, а в период 1990-1995 г. г. выделенные места не заполнялись вообще.

Организационным достижением этого времени следует признать создание исследовательского подразделения в Национальном банке и центра банковских исследований при Ассоциации банков. Была попытка учреждения финансово-банковской академии. Что касается исследований, проводимых в Национальном банке, то они подчинены созданию собственной информационной и аналитической базы. Результаты этих разработок известны ограниченному числу лиц. Центр банковских исследований при Ассоциации банков подготавливает в основном текущие информационные и аналитические обзоры, публикация которых преследует больше коммерческие цели. Из-за дороговизны эти обзоры мало доступны общественности.

Фундаментальные исследования проблем банковского хозяйства и особенно вопросов теории денег, кредита, банков не ведется. За последние 8 лет не издана ни одна монография-исследование по банковскому делу.

Оживление науки, интерес к ней молодых исследователей происходит в последние два года. Во-первых, талантливые выпускники экономического университета последних лет понимают, что для формирования их профессионализма необходимы более углубленные знания, а для самоутверждения как личности требуется приобретение ученой степени. Во-вторых, само состояние науки создало благоприятную почву. Проблем, нерешенных вопросов много. Имеется возможность внести свою лепту. В-третьих, доброжелательная обстановка на кафедре, которая продолжает работать с большим недокомплектом штатных преподавателей. Открывается перспектива занять место доцента, профессора кафедры. Привлекает и то, что имеется совет по защите докторских и кандидатских диссертаций.

В силу изложенных, да и не только этих, обстоятельств, уже два года имеется конкурс при поступлении в аспирантуру. К кафедре прикреплено

около 30 соискателей для сдачи экзаменов кандидатского минимума и написания диссертаций на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Аспирантами кафедры банковского дела в последние годы защищены три кандидатские диссертации. На подходе еще две. У отдельных исследователей (автору статьи известны двое) имеются серьезные намерения взяться за подготовку докторских диссертаций.

Собственные наблюдения показывают, что за разработку банковской тематики принимаются исследователи сопредельных наук с других кафедр и других вузов. Поэтому в настоящее время весьма важен вопрос координации научных исследований банковской деятельности. Тематика кандидатских диссертаций формируется под влиянием интересов аспирантов, представлений научных руководителей о важности той или иной проблемы, без подлинной оценки путей, по которым действительно целесообразно вести исследования в первую очередь.

Научная общественность и банковское сообщество не располагают достаточно полной информацией об уже защищенных диссертациях, или которые готовятся, а также о тех темах, которые являются приоритетными для банковской теории и практики. Представляется, что в условиях нашей относительно небольшой Республики Беларусь вместо оформления рукописи и автореферата диссертаций, более полезным была бы публикация 100 (можно и другое число) экземпляров самой диссертации и ознакомление с ней всех, кто интересуется соответствующей проблемой. При предлагаемом оформлении диссертация будет доступной и после ее защиты, а не составлять объект полузакрытого архивного хранения.

По нашему мнению, в Республике Беларусь наибольшими возможностями в вопросах научного обеспечения кредитной системы, координации исследований в области банковской науки и организации банковского образования (особенно послевузовского) располагает Национальный банк, являющийся по законодательству государственным органом, организующим банковскую деятельность в республике.

Повышение роли науки необходимо не только для банковской практики, но и для решения проблем подготовки банковских кадров. Актуальность этой проблемы подчеркивается тем, что в Республике Беларусь за подготовку экономических кадров для банковской системы, взялись многие столичные и периферийные государственные и негосударственные учебные заведения. Произошло это при крайне скудной методической и кадровой обеспеченности, отсутствие библиотечного фонда соответствующей литературы. Сейчас многие студенты этих вузов хотя и перевести для продолжения обучения в наш экономический университет. В зачетных книжках этих студентов можно увидеть, что один преподаватель ведет несколько разнопрофильных дисциплин. Только весьма одаренный может одновременно вести курсы высшей математики, организации деятельности коммерческих банков, рынка ценных бумаг и др. Качество такого преподавания, мягко говоря, вызывает сомнения.

Опыт подготовки специалистов для банков в экономическом университете показывает, что обеспечение банковского образования на уровне запросов практики весьма сложная задача. В связи с ориентацией на рыночные отношения, а банки как раз и рассматриваются как часть рыночной инфраструктуры, преподавание нуждается в постоянном и значительном обновлении, в знании отечественной и зарубежной практики, в представлении о вопросах других общеобразовательных и общеэкономических дисциплин, изучаемых студентами. Требуются современные программы, учебники, учебные и методические пособия по организации деятельности коммерческих банков, денежно-кредитному регулированию, бухгалтерскому учету в банках и др.

Кое-что силами кафедры банковского дела экономического университета уже сделано, но более значительную долю необходимо сделать.

Перспективным является вопрос организации сквозного обучения колледж-университет как по дневной, так и заочной формам обучения. Колледжи, готовящие специалистов для банков, и экономический университет к такому сотрудничеству готовы. Необходимы только источники финансирования дополнительных потоков с сокращенным сроком обучения, так как дробление существующих при небольшом плановом приеме неэффективно.

В вопросах банковского образования также необходима координация. Представляется, что заключение соглашения между Белорусским государственным экономическим университетом, являющимся ведущим вузом в области экономического образования, и Национальным банком Республики Беларусь послужит решению затронутых вопросов. Проект такого соглашения уже подготовлен.

Г.И. Кравцова

Белорусский государственный экономический университет

Банкротство банков: причины, последствия

1. Стратегической целью денежно-кредитной политики является создание условий для макроэкономической и финансовой стабилизации как фактора экономического роста. Развитие рыночных отношений в экономике республики, рост отдельных экономических параметров способствовали развитию банковской системы в рыночном направлении. В целом за 1998 год выросли объемные показатели деятельности банков: уставные капиталы, положительно меняется структура ресурсов, увеличились объемы кредитных вложений народному хозяйству, населению, доля инвестиций в структуре активов банка и др. Наметились новые тенденции в банковском мире: реальностью стало создание банковских групп, совместных банков с участием иностранного капитала. На территории республики увеличивается число представительств инобанков (на начало 1998 г. их — 11).

Вместе с тем усилия банкиров по-прежнему направлены на увеличение собственного капитала, поддержания собственной ликвидности, поиски инвестиций, улучшения структуры кредитного портфеля, решения других проблем банковской деятельности.

Количество реально работающих отечественных банков уменьшается. Ежегодно часть банков по тем или иным причинам прекращают свою деятельность. Причины этого положения разные: реорганизация банков, слияние банков, самоликвидация, принудительная ликвидация, банкротство. Перечень коммерческих банков, нормально работающих на территории республики Беларусь по состоянию на начало года:

год	количество всего	в том числе иностранных филиалов
1992	26	—
1993	25	—
1994	29	1
1995	48	2
1996	41	2
1997	35	2
1998	27	1

По данным Национального банка Республики Беларусь на начало 1998 г. ликвидировано (исключено из реестра) — 4 банка (АКБ “Универсал”, АКБ