

5. В 2009 г. Министерство финансов перешло на программное составление бюджета. Метод достаточно новый для Республики Беларусь, требующий отработанных механизмов отбора программ, оценки их эффективности, системы контроля, что особенно важно в условиях ограниченности бюджетных ресурсов. Если учесть, что такие механизмы в республике еще недостаточно отработаны, а программное финансирование не обеспечивает прозрачности расходов, то правомерно поставить под сомнение своевременность перехода к программному финансированию расходов в социальной сфере.

В качестве мер по защите социально значимых расходов предлагается:

- сохранить и в законодательном порядке утвердить перечень защищенных расходов бюджета;
- объем расходов местных бюджетов на отрасли социальной сферы рассчитывать, исходя из норматива бюджетной обеспеченности на одного жителя;
- обеспечить снижение дотационности местных бюджетов (установить предельный уровень дотаций) в первую очередь путем укрепления их доходной базы собственными доходами;
- в максимальной степени сохранить сметное финансирование в социальной сфере, обеспечивающее прозрачность расходов и контроль над целевым использованием средств бюджета.

*И. И. Татур, канд. экон. наук, доцент
БГЭУ(Минск)*

НОВЫЕ ПОДХОДЫ В СФЕРЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

За 2001—2008 гг. кредиты банков физическим лицам республики росли темпами, превышающими экономический рост. Так, за этот период при росте ВВП в 7,8 раза, общий размер задолженности населения Беларуси перед банками возрос 20 раз¹. Статистика свидетельствует о постоянном росте потребительских кредитов². Рост проблемных кредитов физическим лицам превышает рост общих проблемных кредитов банков экономике. На 01.11.2008 г. проблемные кредиты физическим лицам возросли по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в 1,9 раза, а рост общих проблемных кредитов банков экономике — только в 1,3 раза. Отмеченная динамика имеет тенденцию к ускорению.

¹ Рост ВВП с 11,9 до 93,1 трлн бел. р. Общий размер задолженности населения Беларуси перед банками возрос с 0,6 до 11,99 трлн бел. р. (Бюллетень банковской статистики № 70, 2008 г., Бюллетень банковской статистики 2001 г.) (расчет осуществлен по состоянию на 1 ноября 2001 г. и 2008 г.).

² За январь—октябрь 2008 г. населению Беларуси было выдано потребительских кредитов на 2,1 трлн бел. р., при общей задолженности по потребительским кредитам 5,6 трлн бел. р. Белорусские банки в октябре 2008 г. выдали потребительских кредитов населению на 233,6 млрд бел. р., что на 4,4 % превысило уровень сентября 2008 г. (www.nb.by/10.1.2.2).

Поэтому в настоящее время банки вынуждены искать пути интенсификации работы по возврату проблемных кредитов. Существенно возрастает потребность в квалифицированных кадрах в области работы с просроченной задолженностью. Такими специалистами являются коллекторы, т.е. специалисты по взысканию долгов. Поскольку коллекторная деятельность по взысканию долгов (создание коллекторских бюро) не имеет правовой основы, а Национальный банк только планирует создание их в будущем¹, то возможно решение в настоящее время этого вопроса собственными силами банков². Реорганизованная организационная структура подразделения, осуществляющего потребительское кредитование, должна включать: Кредитный комитет и отделы (кредитования населения, авторизации, финансового контроля, последующего контроля, урегулирования рисков по потребительским кредитам). Кроме того, вновь созданное банковское подразделение должно налаживать сотрудничество с судебными приставами. Важным моментом здесь также является использование новых форм взаимодействия — научно-консультационная поддержка, семинары.

Ощущается острая необходимость развития инфраструктуры для организации работы по возврату кредитов — ускорение создания кредитно-сыскных бюро³ или организация оперативного доступа к базе информации ИЦ ГУВД Мингорисполкома, к базе данных по физическим лицам о наличии кредитов в иных банках (субъектах хозяйствования), что могло бы явиться временным решением, альтернативным созданию кредитных бюро.

Процедура по возврату кредитов должна быть дополнена новыми подходами, элементами. Если ранее кредитные менеджеры при просрочке передавали должника в службу взыскания, а возможные уступки клиенту сводились к предоставлению рассрочки в погашении задолженности или списании части штрафных санкций, то теперь в оптимизации работы с должниками должны стать следующие направления:

- проведение консультационных услуг по возможному нахождению источников для погашения кредита;
- психологическое мотивирование должников выполнять условия договора;
- организация системы внесудебного взыскания корпоративной задолженности (продолгование, реструктуризация задолженности, усиление залогового обеспечения и т.д.);
- создание инфраструктуры из аффилированных с кредитором компаний, которые будут способствовать возврату задолженности (риэлторских, лизинговых компаний, ломбардов и т.д.).

¹ Требуется внесение изменений и дополнений в Гражданский кодекс, а затем принятие специального закона.

² основополагающими документами в этой области является ГК Республики Беларусь (правовая норма-договор уступки права требования). Право (требование), принадлежащее кредитору на основании обязательства, может быть передано им другому лицу по сделке (уступка требования) или перейти к другому лицу).

³ Кредитно-сыскные бюро располагают информацией о кредитах, предоставленных физическим лицам в различных банках, о личности кредитополучателя, что ставит предупреждением рисков мошенничества на рынке потребительского кредитования.

□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□. □□□□□□□□.
□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□. □□□□□□□□.