

3) в условиях влияния финансового кризиса нами предлагается использовать механизм нейтрализации рисков колебаний валют при осуществлении торговой деятельности путем их страхования. Валютные риски – это опасность валютных потерь в результате изменения курса валюты цены (займа) по отношению к валюте платежа в период между подписанием контракта или кредитного соглашения и осуществлением платежа. С учетом того, что валютному риску подвержены обе стороны – участники сделки, механизм страхования представляет интерес для обеих сторон. Наиболее простым и самым первым методом страхования валютных рисков являются защитные оговорки. Использование валютной оговорки в условиях международного контракта позволит торговому предприятию получить возможность пересмотра суммы платежа пропорционально изменению курса валюты. При этом необходимо предусмотреть, чтобы в качестве валюты цены выбиралась наиболее устойчивая валюта или валюта, повышение курса которой прогнозируется, поскольку при производстве платежа подсчет суммы платежа производится пропорционально курсу валюты цены.

Таким образом, предложенный комплекс мероприятий позволит усовершенствовать механизм формирования финансовых ресурсов на торговом предприятии ОАО «Ясень», а также обеспечит дополнительный приток финансовых ресурсов в национальную экономику.

#### Список цитированных источников

1. Республика Беларусь по областям и г. Минску в цифрах [Электрон. ресурс] / Национальн. статистич. комитет РБ. – Мн., 2011. – Режим доступа: <http://belstat.gov.by/homep/ru/indicators/regions/t3.php>. – Дата доступа: 02.11.2011.
2. Отчетность торгового предприятия ОАО «Ясень» за 2009-2010 гг.

УДК 336.717

*Козлов В.Г.*

*Научный руководитель: Старший преподаватель Советникова О.П.*

*Витебский государственный технологический университет, г. Витебск, РБ*

### ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ

Основой современной экономики, ее сердцем является банковская система. Крепкие и устойчивые банки означают стабильную экономику, и наоборот, банкротства банков, невозвращенные кредиты, неуплаченные проценты – все это ослабляет банковскую систему и говорит о болезни экономики.

Банковскому кредиту принадлежит особая роль в воздействии на экономические процессы. Известно, что особенность банковской деятельности заключается в том, что при оказании банковских услуг прибыль не создается – она формируется за счет прибыли клиентов, пользующихся услугами банка. Это побуждает банки направлять кредитные ресурсы на финансирование наиболее рентабельных отраслей и предприятий или внедрение высокоэффективных мероприятий. В противном случае велик риск не только недополучить ожидаемую прибыль, но и потерять часть собственных средств. В результате банковский кредит реально содействует структурной перестройке экономики. Более того, банковский кредит в настоящее время выступает как фактор децентрализации управления экономики.

Организация финансово-кредитного обслуживания предприятий, организаций и населения, функционирование кредитной системы играют исключительно важную роль в развитии хозяйственных структур. От эффективности и бесперебойности функционирования кредитно-финансового механизма зависят не только своевременное получение средств отдельными хозяйственными единицами, но и темпы экономического развития страны в целом.

Механизм функционирования кредитной системы постоянно меняется под влиянием изменений ее организационной структуры, организационно-правовых форм осуществления кредитных операций, форм и методов кредитования и кредитно-расчетных отношений.

В современном мире банковский сектор стремительно развивается. Кредитные организации создаются и ликвидируются, объединяются и преобразовываются.

В связи с переходом Республики Беларусь на рыночные отношения для успешного развития и поддержания стабильного уровня экономика республики нуждается в постоянном кредитовании своей деятельности со стороны банков.

Банковская услуга выступает элементом рынка и зависит от его состояния, в связи с чем систематизированы факторы, оказывающие комплексное воздействие на розничные услуги и рынок в целом: экономическая ситуация в стране, доходы населения, социально-демографические тенденции, правовое регулирование, конкуренция, наличие банковской инфраструктуры, доверие к банкам, уровень экономического образования населения, развитие информационных технологий. Одни из них оказывают позитивное, стимулирующее воздействие на развитие рынка и розничные банковские услуги, а другие – сдерживающее.

Перспектива развития рынка банковских услуг определяется установкой государства на развитие конкурентного варианта модернизации банковской системы, в котором позиционируются:

- ведущая роль банковской системы в экономическом развитии страны в целом и организации комплекса банковских инструментов в частности;

- компромисс между аккумулярованием капитала и поощрением развития средних банков;

- выработка новых моделей поведения банков, где акцент делается не на перераспределение доходов между предприятиями и отток капитала, а на трансформацию сбережений в инвестиции.

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 ее участникам: кредиторам, заемщикам и обществу в целом.

Из всех секторов белорусской экономики на сегодняшний день наиболее завершенными считаются преобразования банковской сферы.

Основные направления развития и совершенствование системы кредитования заключается в следующем:

а) Ориентация на экономические (качественные), а не на технические (количественные) критерии при решении вопроса о предоставлении ссуд; на потребности социально-экономического развития общества. Например, производство импортозамещающей продукции, освоение современных технологических процессов, повышение эффективности производства и использования топливно-энергетических ресурсов, финансовое оздоровление и кредитное обеспечение предприятий и организаций агропромышленного комплекса и сопряженных с ним отраслей, удовлетворение населения республики в товарах народного потребления. Это означает, что кредитуются затраты предприятий по производству и реализации той продукции, в которой ощущается потребность общества, а её качественные характеристики отвечают перспективным требованиям, мировым стандартам.

б) Для сокращения рисков банки должны прибегать к разработкам как долгосрочных, так и средне- и краткосрочных маркетинговых стратегий. С целью получения стабильных доходов от кредитных вложений банк должен проводить последовательную политику, направленную на эффективное размещение денежных средств с обеспечением минимального риска кредитных операций, путём предоставления кредитов финансово-устойчивым предприятиям и организациям. Снижение доли просроченной и сомнительной задолженности по кредитам также способствует получению стабильных доходов банка, а, следовательно, формированию и поддержанию ликвидности и улучшению качества кредитного портфеля банка.

в) Очень важно объективно оценить динамику изменений платёжеспособности субъекта хозяйствования, структуры его баланса не за один предыдущий год, а за несколько лет, так как оценка стабильности предприятия не всегда может оказаться верной, так как анализируется очень короткий промежуток времени.

д) Банк может минимизировать риск кредитования с помощью различных способов обеспечения возврата банковских кредитов: залог, поручительство, гарантия, гарантийный депозит денег, страхование кредитором риска невозврата кредита, перевод на кредитодателя правового титула (на имущество и имущественные права).

#### Список цитированных источников

1. Официальный сайт Национального Банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Витебск, 2011. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/>. – Дата доступа: 16.10.2011

УДК 336.713.2

Яцевич О.В.

Научный руководитель: старший преподаватель Камоцкая Н.И.

ФПБ Международный университет «МИТСО», г. Минск, РБ

### ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ МЕЖДУНАРОДНОГО БАНКА РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ

Предоставление международными банками кредитов для стран в настоящее время является очень актуальным вопросом. Государства заинтересованы в получении кредитов, так как, во-первых, проценты по ним ниже, чем по другим займам, а во-вторых, вложение банка в страну, как правило, открывает дорогу для частных инвестиций.

В данной работе рассматривается Международный банк реконструкции и развития и его финансовые институты.

Целью работы является определение цели, задач, функций и основных направлений деятельности банка, а также специфики выдачи банком кредитов.

**Международный банк реконструкции и развития (International Bank for Reconstruction and Development, IBRD)** – специализированное агентство, работающее в сотрудничестве с Организацией Объединенных Наций, созданное в 1945 г. с тем, чтобы помогать финансировать послевоенное восстановление и повышение уровня жизни в развивающихся странах путем предоставления займов правительствам или путем гарантий займов, полученных из других источников [1].

Банк предоставляет займы на широкой коммерческой основе для специальных проектов или для более общих целей социального развития. Средства для займов мобилизуются на международных денежных рынках.