

## ЭФФЕКТИВНАЯ МОДЕЛЬ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ

М.М. Дмуховская, студент, Ю.И. Барило, студент,

С.О. Венгер, преподаватель,

Белорусский государственный аграрный технический университет

Изобретение кредита вслед за деньгами является гениальным открытием человечества. Благодаря кредиту сократилось время на удовлетворение хозяйственных и личных потребностей. Предприятие-заемщик за счет дополнительного привлечения ресурсов получило возможность их преумножить, расширить хозяйство, ускорить достижение производственных целей. Граждане, воспользовавшись кредитом, получают возможность направить полученные дополнительные ресурсы для расширения своего дела либо приблизить достижение своих потребительских целей, скорее получить в свое распоряжение вещи, предметы, ценности, которыми, не будь кредита, они могли бы владеть лишь в будущем.

Современная кредитная система - это сфера многообразных услуг своим клиентам - от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами (лизинг, факторинг, траст и т.д.).

Созданию современной кредитной системы РБ предшествовал длительный период, который определялся социально-экономическими условиями развития нашей страны. Нынешняя кредитная система приближена к модели, функционирующей в большинстве промышленно-развитых стран, хотя в Беларуси ситуация осложнена несовершенством рынка ценных бумаг и слабым развитием небанковских кредитных учреждений.

Известно, роль кредитно-финансовой сферы и ее регулирования в экономике огромна. Необходимо реформировать эту систему таким образом, чтобы, с одной стороны, она сама была эффективно функционирующим механизмом, а с другой, — стимулировала бы эффективное функционирование реального сектора.

Если учесть опыт развитых и развивающихся стран в построении кредитно-финансовой системы, то можно сделать вывод, что для стабильной работы и развития банков и предприятий необходимо усиление функции участия кредитора, т.е. банка в управлении предприятием. Это должно быть выражено в реализации соответствующей модели поведения банка и предприятия.

Анализ зарубежной практики показывает, что можно различать две модели взаимоотношений банка и предприятия, которые можно условно назвать "на вытянутой руке" и "непосредственное вмешательство".

Но наиболее приемлемым является развитие банковской и кредитной системы Республики Беларусь в направлении модели, ориентированной на контроль, часто называемой "управлением при непосредственном вмешательстве". Суть этой модели заключается в том, что предприятия могут сотрудничать с банком в процессе управления и принятия ключевых управленческих решений, так как у предприятий нет альтернативных источников финансирования развития на данный момент. Внутренний банковский контроль может не давать о себе знать в случае нормальной работы предприятия, но он может проявляться во время кризиса. Взаимное доверие между предприятием и банком может быть усилено еще по двум причинам. Во-первых, если предприятие будет уверено в долгосрочном сотрудничестве с банком, который готов делить некоторые риски с ним в случае временных финансовых трудностей, то предприятие будет иметь стимул предоставлять, а не скрывать истинную информацию о своей деятельности. Во-вторых, гарантия в адекватном финансировании даст дополнительный стимул не обманывать и не вводить в заблуждение банк. Банки, которые желают расширять свой бизнес, особенно с надежными заемщиками, могут согласиться на долгосрочное сотрудничество, если они будут уверены в том, что руководство заслуживает доверия. Кроме того, благодаря краткосрочной прибыльности в первые годы переходного процесса, в банковскую сферу были привлечены как более квалифицированные специалисты, так и внедрены более прогрессивные методы управления финансовыми потоками, чем на предприятиях реального сектора.

Таким образом, банк должен становиться финансовым соисполнителем в инвестиционных проектах предприятия. В случае успешного выполнения сторонами кредитных обязательств, может быть заложена надежная экономическая основа для продолжения не только подобного сотрудничества, но и для его осуществления на качественно новом уровне. Поэтому банковский кредит должен стать не одолжением клиенту, а прибыльной реализацией финансового продукта. Чтобы вследствие реализации такой модели кредитную, а конкретно банковскую сферу, республики не поразил финансовый кризис "плохих" кредитов, построение ее связано с выполнением ряда условий (1. кредиторы нуждаются в информации о кредитоспособности потенциальных заемщиков; 2. соответствующее законодательное обеспечение и работающие на практике процедуры возврата долга; 3. иностранные заимствования). Выполнение этих условий очень важно для построения эффективной системы.

На основе вышесказанного, можно сделать следующий вывод, что ядром кредитной системы должна стать банковская система, которая просто обязана развиваться согласно модели, ориентированной на контроль, часто называемую как «управление при непосредственном вмешательстве». В конечном итоге, должна быть создана гибридная система, в которой банки конкурируют с рынком капиталов. Основой всего должно стать общественное рыночное сознание белорусского общества. В нем должны прижиться, наряду с устоявшимися, такие ценности цивилизованного общества, как предпринимательство, частная собственность, истинный патриотизм.