

ПРОБЛЕМНЫЕ АСПЕКТЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ТАМОЖЕННОЙ ПРОЦЕДУРЫ ТРАНЗИТА В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ

К.Н. Шабека

Белорусский национальный технический университет, kirill.by@mail.ru

Расширение границ Европейского Союза, а также глобализация такого понятия, как торговля внутри Европы и вне ее, привело к необходимости выработки стратегии для развития единой транспортной системы в расширенной Европе. Формирование единых технологических, логистических и таможенных транзитных систем способствует созданию более конкурентного общего экономического пространства, без чего Европа будет проигрывать в глобальном экономическом соревновании. В нынешнем столетии экономическое будущее будут иметь только те страны и регионы, которые окажутся в состоянии быстро и без лишних расходов транспортировать значительный объем грузов.

В то же время для субъектов хозяйствования, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность, международных автоперевозчиков весьма значимым является выполнение таможенных процедур, связанных с перемещением товаров и транспортных средств через таможенные границы сопредельных государств. Однако, как отмечается зарубежными экономистами, таможенное оформление внешнеторговых грузов и международных грузоперевозок по-прежнему является в странах СНГ достаточно сложным процессом, требующим значительных затрат времени и предоставления многочисленных документов, сопутствующих внешнеторговым сделкам.

Традиционно в ходе международной автомобильной перевозки таможенные органы государств транзита предъявляют к перевозимым грузам требования в соответствии с национальным законодательством. Меры, применяемые в каждом государстве транзита, ведут к значительным расходам перевозчиков, задержкам и простоям транспортных средств. Во всем мире затраты на пересечение границ достигают примерно 85 млрд. долларов США в год, а это 1,2 полной стоимости международной торговли и 5 -10% конечной цены товаров. Именно с целью уменьшить трудности, с которыми сталкиваются перевозчики, и в то же время предоставить в распоряжение таможенных органов международную систему контроля, способную заменить традиционные национальные процедуры и защитить при этом каждое государство транзита от нелегального ввоза грузов, и разрабатываются системы таможенного транзита.

Наиболее популярной среди международных автомобильных перевозчиков стран СНГ, в том числе и Беларуси, является Конвенция МДП 1975 г. Согласно статистике ГТК по процедуре МДП следует около 80% всех транзитных грузов, перевозимых автомобильным транспортом через Республику Беларусь.

Согласно ст. 23 Таможенной конвенции о международной перевозке грузов с применением книжки МДП (1975г.) таможенные органы лишь в исключительных случаях вправе требовать, чтобы при проезде по территории их страны дорожные транспортные средства, составы транспортных средств или контейнеры сопровождалась за счет перевозчиков. В государствах ЕС требования Конвенции выполняются: там практически отсутствует сопровождение товаров и транспортных средств.

В то же время таможенные органы Республики Беларусь практически всегда применяют обязательное сопровождение за счет перевозчика, если суммы таможенных платежей за перевозимые товары превышают 50 тысяч долларов США. Так, например, по данным российского Минтранса, в июне 2007 г. в пункт приема уведомлений "Красное" на границе с РФ из Беларуси прибыло под таможенным сопровождением 2284 транспортных средства и только 526 (22%) из них продолжили транзитную перевозку под сопровождением на территории Российской Федерации по решению Федеральной Таможенной службы России.

Такой подход таможенных органов Беларуси, обусловленный необходимостью обеспечения уплаты в полном объеме таможенных платежей за товары, перемещаемые транзитом, в свою очередь приводит к

снижению привлекательности транзита через Беларусь для иностранных перевозчиков, в том числе российских.

В сложившейся ситуации следует принимать меры, направленные на взаимный учет как основной задачи таможенной службы по формированию текущей части бюджета за счет взимания таможенных платежей с лиц, участвующих в перемещении товаров и транспортных средств через таможенную границу Республики Беларусь, так и экономических интересов субъектов хозяйствования, осуществляющих международные транзитные автомобильные перевозки.

В настоящее время необходимо активизировать работу по присоединению Республики Беларусь к Европейской конвенции о процедуре общего транзита 1987 года в целях внедрения правил заполнения грузовой таможенной декларации и документа контроля доставки товаров в соответствии с нормами, применяемыми в рамках европейской транзитной системы. Для положительного решения данного вопроса, безусловно, потребуется определенный период времени. Поэтому целесообразно уже сейчас, в целях минимизации времени нахождения в пунктах пропуска транспортных средств с товарами, прорабатывать возможность заключения с Европейским союзом соглашения о предоставлении белорусской стороне предварительной информации по перемещаемым товарам, до прибытия их в пограничные пункты пропуска. Проведенное исследование свидетельствует о том, что главной задачей транспортной отрасли на ближайшие годы является повышение транзитной привлекательности Республики Беларусь. Однако решение данной проблемы невозможно без глубокой интеграции в транспортную систему Европы. В свою очередь это требует принятия мер по кооперации таможенных транзитных систем СНГ и Европейского Союза.

УДК 339.13

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

К.К. Шебеко

Полесский государственный университет, K.Shebeko@tut.by

Общепризнано, что инновационный путь развития в современных условиях представляет собой едва ли не единственный эффективный вариант адаптации экономики к складывающимся внешним условиям. Логично будет предположить, что изменение парадигмы развития возможно при условии существенной трансформации институциональной структуры общества.

Исследуем варианты сочетаний субъектов инноваций и типов инноваций с точки зрения потенциальных результатов инновационной деятельности.

Для условий Беларуси в силу исторических факторов весьма сложной проблемой представляется осуществление инновационной деятельности на стыке рыночного и индустриального соглашения.

Количественная оценка в рамках кардиналистского подхода для целей предпринимаемого анализа бесперспективна, поэтому остановимся на ординалистском варианте. Воспользуемся методикой, предложенной А. Олейником для сопоставления роли различных субъектов инноваций в обеспечении долгосрочного роста. Она предполагает использование 5-балльной шкалы, где +2 будет обозначать максимальную силу стимулов к осуществлению данного типа инновации, -2 – консервативную ориентацию, а 0 – нейтральное отношение. Основываясь на институциональной теории фирмы и теории государства, выделим для субъектов инноваций роль принципала и агента в тех случаях, где это не противоречит логике анализа. Полученные результаты представлены в таблице.

Таблица. Потенциал субъектов инновационной деятельности для различных типов инноваций

Субъекты инноваций	Типы инноваций		
	Частное благо	Клубное благо	Общественное благо
Предприниматель	+2	+1	0
Домашнее хозяйство	0	0	-2
Хозяйственное общество: принципал	0	0	+1
Хозяйственное общество: агент	0	+1	0
Группа	+1	+2	-1
Социальное движение	-1	+1	+1
Правительство: принципал	-2	-2	+2
Правительство: агент	-2	-2	+2
Местные органы: принципал	-2	+1	+1
Местные органы: агент	-2	+1	0
Университеты	+1	+2	+2

Обобщая представленные в таблице оценки, можно сделать вывод, что факторы инновационного пути развития имеют в значительной мере противоречивый характер. Это обусловлено как несовпадением инте-

ресов основных субъектов инноваций, так как проблемой “принципала-агента” внутри субъектов.

Для инноваций, имеющих характер частного блага, предпочтителен в качестве субъекта предприниматель, так как он может рассчитывать на получение прибыли в полном объеме. С определенными допущениями в данном случае речь идет об индивидуальных предпринимателях и частных унитарных предприятиях. Социальное движение и государство в отношении рассматриваемого типа инноваций консервативны, даже принимая внимание участие государственных органов в хозяйственных обществах.

Сильные стимулы к инновациям, имеющим характер клубного блага, характерны для групп, так как их структура обеспечивает ограничение доступа к результатам инновации и неограниченное их использование членами группы. Предприниматель в меньшей степени заинтересован в осуществлении таких инноваций, так как не имеет достаточных возможностей проводить политику дискриминирующего монополиста. Государство, так как локальный характер клубного блага подвергается справедливой критике с точки зрения императива универсализма об общедоступности, в данном случае консервативно. Однако следует отметить отличия в позиции центральных и местных органов власти.

Государство и социальное движение в наибольшей мере заинтересованы в производстве общественных благ. Предприниматель не заинтересован в осуществлении такого типа инноваций, что объяснимо в рамках широко известной “проблемы безбилетника”. Домашнее хозяйство занимает консервативную позицию, так как рассматриваемые изменения не только ставят под угрозу рутину, но и саму защитную функцию домохозяйства («мой дом – моя крепость»).

Следует также отметить еще одно важное обстоятельство. Институциональная теория выделяет в качестве одного из идеальных типов предприятий предприятие переходного типа, характерное для транзитивного типа экономики. Как показывают результаты исследований, оно ориентировано на выживание, на сохранение коллектива работников. Если принять во внимание эффект рекомбинированной собственности, то эти факторы оказывают серьезное отрицательное воздействие на мотивацию инновационной деятельности.

Таким образом, следует сделать вывод о необходимости институциональных преобразований как обязательного условия инновационного варианта развития экономики. Основная цель преобразований заключается в создании благоприятных условий для эффективных субъектов инноваций. Следует констатировать и наличие проблемы взаимоотношений принципала и агента, характерной для части субъектов инноваций. Разрешение этой проблемы традиционными подходами в рамках сложившихся теорий менеджмента также становится возможным при условии институциональных преобразований.

СЕКЦИЯ: МОНЕТАРНАЯ ПОЛИТИКА ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ. СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО ДЕЛА

УДК 336.717.3 (476)

АКТУАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ РОЗНИЧНОГО БИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

А.В. Андрейчук, А.С. Голубев

Полесский государственный университет, A_Andr@tut.by, Golubev_pinsk@mail.ru

Одним из условий развития банковского сектора является развитие розничных банковских услуг. В Республике Беларусь при разработке стратегических направлений развития банки выделяют увеличение доли присутствия на рынке розничных услуг, как одно из приоритетных направлений. Результатом развития розничных банковских услуг для банковской системы является увеличение числа клиентов, объемов привлекаемых ресурсов. Кроме того, на основе стандартизации услуг массового характера и по мере внедрения современных элементов инфраструктуры банковского рынка должна неуклонно повышаться рентабельность сектора розничных банковских услуг. Физические лица в результате развития данного сегмента банковского рынка смогут получать более качественные банковские продукты и расширенный спектр оказываемых услуг.

Развитие розничных банковских услуг в Республике Беларусь регламентируется рядом нормативных документов:

Концепция развития розничных банковских услуг в Республике Беларусь до 2010 года;

Комплексная программа развития сферы услуг в Республике Беларусь на 2006–2010 гг.;

Программа развития банковского сектора Республики Беларусь на 2006–2010 гг.;

Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2008 год.

С другой стороны развитие данного направления обуславливается макроэкономическими изменениями, происходящими в республике. Таким образом, доходы населения в 2006 году составили – 47,4 трлн. руб. (406,2 тыс. рублей в месяц на душу населения), а в 2007 году доходы – 59,0 трлн. руб. (506,7 тыс. рублей в месяц на душу населения). Одновременно с доходами увеличился удельный вес средств населения направляемый в сбережения 7,2% в 2007 году и 4,7% в 2006 году.

Рассматривая вклады населения как один из наиболее стабильных источников формирования ресурсной базы, банки систематически совершенствуют линейку депозитных продуктов для частных лиц. Объем привлеченных средств на душу населения в республике на начало 2007 года составлял 820,1 тысяч рублей, а на начало 2008 увеличился почти на 35% и составил 1103,0 тысяч рублей. Следует отметить, что Республика Беларусь по значению данного показателя среди стран ЕврАзЭС находится на третьем месте.

Что касается рынка кредитования, то он характеризуется не только увеличением объемов, но и расширением спектра потребительского кредитования населения. Несмотря на то, что основную часть кредитной задолженности населения сегодня составляют кредиты на строительство и приобретение жилья 56,4%, растет спрос физических лиц на кредиты на прочие потребительские цели 43,6%, по сравнению с данными на 1.01.2001 91,2% на финансирование недвижимости и 8,8% на потребительские цели. Активному продвижению банков в сегменте рынка потребительских кредитов способствует развитие программ кредитования с рядом крупных торговых сетей, внедрение экспресс-кредитования, выпуск кредитных карт, а также упрощение технологии выдачи и погашения кредитов.

Пластиковые карточки уже рассматриваются банками не как отдельный продукт, а как средство обеспечения доступа клиентам к целому комплексу банковских продуктов, связанных со сбережением, расчётами и кредитованием.

Банки приступили к реализации населению мерных слитков драгоценных металлов. За 2007 банками реализовано более тонны золота, больше 10 килограмм платины, и почти 400 килограмм серебра. С учетом развития внутреннего рынка драгоценных металлов банками будет расширяться перечень соответствующих услуг для частных лиц.

На основе унификации стандартов и технологий продаж банковских продуктов целенаправленно внедряется система предоставления услуг физическим лицам по принципу "одного окна", позволяющая клиенту в одной точке обслуживания совершить максимально возможный перечень банковских операций. С этой целью создается единое расчетное и информационное пространство. Единое расчетное и информационное пространство – это совокупность единых правил и процедур, определяющих порядок осуществления платежей с использованием различных платежных инструментов для осуществления расчетов по розничным платежам за услуги в пользу производителей услуг, а также совокупность баз данных и информационно-коммуникационных систем, функционирующих на основе общих принципов и обеспечивающих взаимодействие производителей услуг и участников информационного обмена в процессе осуществления указанных платежей (на 11 февраля 2008 года заключены договора с 30 производителями услуг)

В результате развития рынка розничных банковских услуг станут: общее повышение доверия населения

к банковской системе, перемещение части ресурсов теневого сектора в официальный, снижение уровня долларизации экономики и прироста на этой основе добавленной стоимости в банковском секторе.

УДК 330.322 (477)

ПРОБЛЕМЫ ПРИВЛЕЧЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ КРЕДИТОВ В УКРАИНУ

А.Н. Белоконь

*Черкасский институт банковского дела Университета банковского дела
Национального банка Украины, наука@cibs.ck.ua*

Современное положение Украины характеризуется процессами преобразований, что обусловлены развитием экономики в условиях глобализации. Сегодня формируется интегрированная система, которая объединит международные научно-технические, производственные, инвестиционные, валютно-финансовые отношения. Перечисленные составляющие объясняют возрастающую потребность в инвестиционных ресурсах. Наибольшие объемы этих ресурсов создают и перераспределяют экономически развитые страны и новые индустриальные. Исследование процессов привлечения инвестиционных ресурсов международных финансово-кредитных организаций, использование их в Украине с учетом национальных приоритетов обусловлено потребностью отечественных предприятий в средствах для внедрения передовых технологий и энерго-сбережения.

Учитывая европейский вектор внешней политики Украины, необходимо расширять сотрудничество с Европейским Союзом и его финансовыми институциями. В широком кругу участников иностранного инвестиционного кредитования в Украине значительное место занимает Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР). Средства от ЕБРР чаще всего поступают через Национальный банк Украины посредством открытия кредитных линий. Одним из актуальных сегодня приоритетов в кредитовании ЕБРР выступает коммунальное хозяйство страны. Известно, что удорожание энергоносителей, основным из которых является природный газ, привело к большим финансовым проблемам бизнеса и коммунального хозяйства. Особенно болезненно это для коммунального хозяйства, и, вследствие, большинства населения страны. Кроме устаревших энергоемких технологий обеспечения теплом в населенных пунктах существует проблема физической и моральной изношенности сети теплоснабжения. Поэтому, учитывая насущность этого вопроса, ЕБРР начал предлагать кредиты предприятиям коммунальной собственности без гарантий Кабинета Министров Украины под гарантии органов местного самоуправления. Данный подход, с точки зрения оперативности привлечения и вложения средств, можно считать прогрессивным. Но законодательство Украины, уровень профессионализма чиновников таит в себе проблемы и опасения относительно эффективности предлагаемых проектов.

Сущность этих проблем, которые могут привести к банкротству предприятия-заемщика и потере бюджетных средств местного самоуправления, проявляется в различиях в законодательстве и практики его реализации:

Требования ЕБРР устанавливать тарифы, способные перекрыть все затраты предприятия – поставщика тепла. Уровень доходов населения не позволяет оплатить и без того дорогие коммунальные услуги. Неплатежи приведут к тому, что заемщик не сможет вовремя погасить долг перед кредитором, что приведет к штрафным санкциям и усугубит бедственное положение предприятия.

Обязательность соучастия местного бюджета в проекте кредитования. При нынешней политике формирования местных бюджетов это довольно проблематично. Львиная доля бюджетных средств направляется на делегированные полномочия (85%). Остальных средств не хватает даже на поддержание инфраструктуры городов в пределах необходимых технических и других норм.

Ограничение деятельности ссудополучателя. Запрещение получать кредиты в отечественных банках на протяжении длительного периода времени ставит в зависимость предприятие от иностранного кредитора.

Возможность передачи предприятия в управления частных собственников в случае признания кредитором факта дефолта. Теплоснабжающие предприятия не имеют альтернативы. Поэтому, новый собственник сможет монопольно устанавливать тарифы на теплоснабжение или прекратить его, что приведет к социальному взрыву. Данное требование правильное с точки зрения кредитора для защиты своих средств, но здесь таится возможность для коррумпированных представителей власти перевести на свои бизнес-структуры значительные средства бюджета и населения.

Тенденция к росту курса ЕВРО. Чем выше курс в отношении национальной валюты – тем больше потери заемщика.

Таким образом, привлечение дешевых иностранных кредитов требует как усовершенствования украинского законодательства, то есть приближение его к европейским нормам, так и подготовку финансовых, технических составляющих, которые необходимы для реализации инвестиций за счет кредитных средств ЕБРР. Устранение негативных явлений и противоречий в нормативной базе позволит усилить позитивную роль кредитов международных финансовых организаций. Это, в свою очередь, ускорит развитие продуктив-

ных сил, будет способствовать интернационализации производства и обмена, углубит процесс международного распределение труда.

Литература

1. Пересада, А.А. Інвестиційне кредитування: навч. Посібник / А.А. Пересада, Т.В. Майорова. – К.:КНЕУ, 2002. – 271 с.
2. Пересада, А.А. Управління банківськими інвестиціями: Монографія / А.А. Пересада, Т.В. Майорова. – К.: КНЕУ 2005. – 388 с.
3. Федоренко, В.Г. Міжнародне економічне співробітництво в інвестиційній сфері / В.Г. Федоренко, О.Л. Остапчук, Б.Н. Пінчук // Інвестиції: практика та досвід 2007 р. – №17. – С. 10.
4. Проект ефективності енергопостачання в Черкасах.

УДК 330.43

ОЦЕНКА РЕЗЕРВОВ БАНКА ПО НЕВОЗВРАТУ КРЕДИТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (НА ПРИМЕРЕ ЗАО АКБ “БЕЛПРОСБАНК”)

И.В. Белько, Е.А. Криштапович

Белорусский государственный экономический университет, belko_i@bseu.by, krishtapovich@gmail.com

По результатам деятельности банка ЗАО “АКБ “БЕЛПРОСБАНК” за последние два года невозврат кредитов составил в среднем около 0,2% от суммы выданных кредитов. Существует несколько методик классификации портфеля однородных ссуд и расчета величины резерва по портфелю однородных ссуд. Отметим две из таких методик. Первая из них основана на расчете коэффициентов миграции [1]. Она включает следующие понятия и определения.

Портфель однородных ссуд – ссуды со сходными характеристиками кредитного риска, величина каждой из которой на определенную дату не превышает 0,1% от величин собственных средств (капитала) кредитной организации. Одна из групп однородных ссуд формируется по сроку несоблюдения заемщиком кредитного соглашения:

- текущие (своевременное обслуживание долга);
- до 30 дней;
- от 30 до 60 дней;
- от 60 до 90 дней;
- от 90 до 120 дней;
- списанные.

Коэффициент миграции просроченной задолженности – отношение суммы просроченных кредитов, входящих в определенную группу однородных ссуд на определенную дату и по которым заемщикам не было произведено исполнение условий кредитного договора, к итоговой сумме по данной группе однородных ссуд.

В работе [1] проведены расчеты по указанной методике, они обладают достаточной точностью прогноза кредитных потерь, но ограничены горизонтом прогнозирования.

Согласно второй из названных методик проводятся количественные исследования качества выданных кредитов. Кредиты разбиваются на шесть категорий качества, однозначно определяющих вероятность неисполнения платежа. Анализ кредитного портфеля проводится на основе динамики поведения кредитов, представленной в виде марковской цепи. Вероятности перехода одной категории кредитов в другую задаются с помощью матрицы вероятностей. Расчеты, проведенные в статье [2], дают картину миграции кредитов и устанавливают положительную зависимость между кредитным качеством займов и их классификацией. Полученные вероятности переходов между категориями будут нами использоваться при построении регрессионных моделей для различных категорий кредитов.

Нашей целью является оценка объема резервов банка на покрытие возможных убытков от выдачи кредитов. Методика основана на статистической обработке ежемесячных отчетов по выдаче кредитов ЗАО АКБ “БЕЛПРОСБАНК” физическим лицам. Также как и в статье [1], мы разбиваем виды кредитов на шесть категорий качества и строим модели парной и множественной регрессий между различными видами категорий кредитов. Используя пакет прикладных программ Eviews 5, мы проводим все необходимые проверки гипотез и оценки качества моделей, вычисляем матрицы коэффициентов корреляции и матрицы ковариации. На их основе мы даем точечные и интервальные оценки для коэффициентов регрессий и находим прогнозные показатели. Кроме этого мы проводим регрессионный анализ на основе данных, преобразованных с помощью коэффициентов миграции. При проверке условия мультиколлинеарности и автокорреляции остатков мы учитываем тот факт, что, наши регрессионные зависимости имеют аналогию с моделями авторегрессии. Это обусловлено тем, что хотя сами факторы и не получены сдвигом исходного ряда показателей, они являются связанными по времени между собой.

Уравнения регрессии имеют довольно высокую значимость. Коэффициент детерминации превосходит

0,9, значения F – статистики значительно превосходит критические, t-статистики также подтверждают значимость коэффициентов регрессии.

Для примера, одно из регрессионных уравнений имеет следующий вид:

$$Y = 0.682219*S(90) + 0.505744*S(60) + 0.516309*S(30) - 0.005915*Svsekred$$

Коэффициент множественной детерминации R^2 в данной модели составил 0,93% , вычисленная F-статистика равна 43,14. Показатели t-статистик высоки у всех показателей. Критерий Акаике и критерий Шварца равны 38. Критерий Дарбина-Уотсона равен 2,345, это говорит об отсутствии автокорреляции остатков.

Таким образом, проведенный статистический анализ позволяет построить интервальную оценку на уровне значимости 0,05 для прогнозного значения невозврата кредитов на полгода вперед, равного 0,21%.

Литература

1. Хамракулов, Д. // Бухгалтерия и банки. – 2005. – № 11.
2. Краткий анализ кредитного портфеля банковского сектора Казахстана // BankTuranAlem. – 2006.