

деленных типов клиентов, либо на осуществление конкретных видов кредитно-расчетных и финансовых услуг.

Мировая практика показала, что для расширения круга предоставляемых клиентам услуг, в том числе по автокредитованию, необходимо дальнейшее развитие НКФО. Однако в настоящее время их доля составляет не более 5%. Можно сказать, что для нашей страны характерен процесс становления небанковских кредитно-финансовых организаций. Наблюдается дисбаланс в кредитной системе между банковским и небанковским сектором, основной причиной которого можно назвать неразвитость инфраструктуры небанковского сектора. Учитывая вышеизложенное, можно сказать: чтобы активизировать создание и деятельность НКФО в Республике Беларусь, необходимо, в первую очередь, совершенствовать нормативно-правовую базу.

#### Список цитированных источников

1. Официальный сайт ОАО «Банк БелВЭБ» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.bveb.by](http://www.bveb.by). – Дата доступа: 20.10.2012.
2. Официальный сайт ОАО «Белгазпромбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.belgazprombank.by](http://www.belgazprombank.by). – Дата доступа: 20.10.2012.
3. Официальный сайт ОАО «БПС-Сбербанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.bps-sberbank.by](http://www.bps-sberbank.by). – Дата доступа: 20.10.2012.
4. Официальный сайт ЗАО «АКБ «Белросбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.belrosbank.by](http://www.belrosbank.by). – Дата доступа: 20.10.2012.
5. Официальный сайт ОАО «Белагропромбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.belapb.by](http://www.belapb.by). – Дата доступа: 20.10.2012.
6. Официальный сайт ОАО «Приорбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.priorbank.by](http://www.priorbank.by). – Дата доступа: 20.10.2012.
7. Официальный сайт ОАО «Белинвестбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.belinvestbank.by](http://www.belinvestbank.by). – Дата доступа: 20.10.2012.
8. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.nbrb.by](http://www.nbrb.by). – Дата доступа: 20.10.2012.
9. Развитие финансово-кредитной системы Республики Беларусь/ Полонский В.// Банковский вестник. – октябрь 2011.
10. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. №441-3// Эталон [Электронный ресурс] / Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2011.

**УДК 336.71:330.34 (477)**

**Моргун О.Ю.**

**Научный руководитель: к.э.н, доцент Джулай В.О.**

**Институт магистерского и последипломного образования Университета банковского дела Национального банка Украины, г. Киев**

### **РОЛЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В ОБЕСПЕЧЕНИИ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ**

*Актуальность.* Уровень развития национальной экономики в первую очередь зависит от состояния финансово-кредитной системы, в особенности банковской. Именно она обеспечивает финансирование реального сектора экономики, который формирует ВВП и ведет к экономическому возрастанию.

Исследованию проблем развития банковской деятельности и взаимосвязанности банковского и реальных секторов экономики посвятили свои труды такие отечественные ученые-экономисты: О. Барановский, О. Васюренко, О. Дзюблюк, О. Другов, О. Иваницька, И. Красюк, И. Лютий, А. Мороз, М. Савлук, Т. Смовженко и другие.

*Цель исследования* – анализ процессов развития банковской системы, определение роли банковской системы в экономике и обеспечении экономического возрастания.

*Материалы исследования.* События прошлых лет в мировом аспекте подтверждают – любые изменения в финансово-кредитных отношениях обязательно повлияют на экономическое развитие стран, тем более в условиях экономической интеграции. После кризиса ипотечного кредитования в США в 2007 году мировая экономика продемонстрировала снижение основных показателей активности.

Объемы промышленного производства и торговли снизились как в развитых, так и в развивающихся странах. За оценками МВФ, мировой ВВП в это время снизился на 6,2% по сравнению с возрастанием за предыдущий 2007 год на 4% [1].

Наиболее уязвимыми к экономическому кризису стали развитые страны, в которых рост ВВП был более 7,5% [2].

Что касается Украины, то согласно экспертам, банковская система Украины имеет право считаться одной с самых лучших и наиболее защищенных. Доказательством этого есть жесткость норм сертификации НБУ, доминирование государственных институтов в вопросах технического обеспечения, а также небольшая, по сравнению с другими странами, статистика финансовых преступлений. [3].

Важнейшей целью для Украины есть стимулирование экономического роста (в первую очередь: импортозамещающего и инновационного). И банки в этом процессе играют основную роль.

На рисунке 1 видно, насколько похожие тренды изменения объемов кредитования и ВВП.

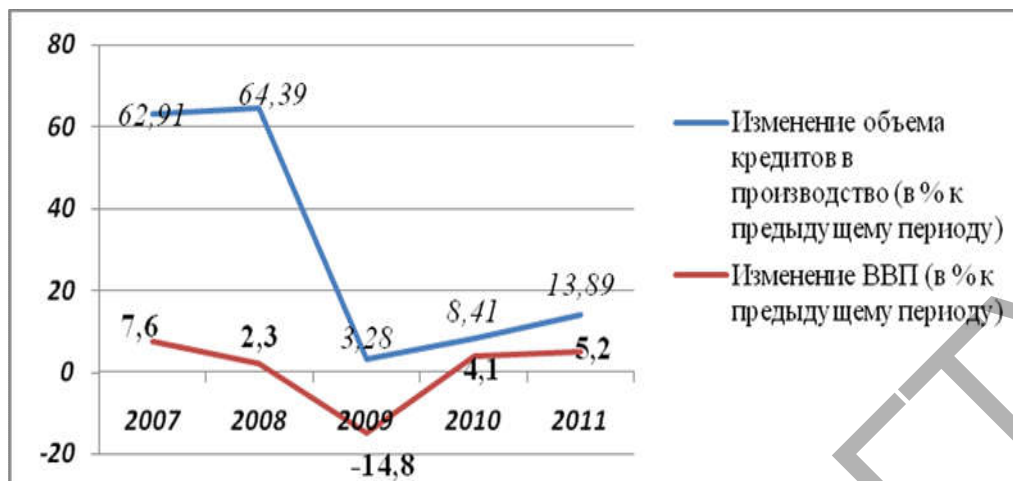


Рисунок 1 – Изменение объема кредитов в экономику Украины и ВВП по отношению к предыдущему году [Сформировано автором на основании данных НБУ]

То есть, можно сделать вывод о прямой взаимосвязи кредитования реального сектора экономики и ВВП.

Сегодня одной с основных причин задержки развития национальной экономики является низкая эффективность в поддержке отечественного производства из-за чрезмерной структурной диспропорции при финансировании предприятий, отраслей и регионов. В итоге основная масса инвестиций приходится на относительно «благополучные» и потому инвестиционно привлекательные сектора и субъекты, в то время как требующие больших инвестиций отрасли не имеют ресурсов для развития. Так, более 50% банков зарегистрированы в Киеве и Киевской области, что соответственно обозначает размещение в этом регионе такого количества банковских отделений и ресурсов, как по всей Украине вместе. Таким образом, в столице и приближенном регионе легче финансировать развитие бизнеса, нежели в других регионах.

За данными НБУ в Украине по состоянию на 01.12.2011 г. общий объем активов 158 банков страны составил 917,6 млрд. грн.

Структура банковских активов изображена на рисунке 2. Очевидно, что поскольку наибольшую часть в активах банковской системы занимают кредиты, то можем сделать вывод, что не только банки влияют на объемы кредитования и соответственно на развитие экономики, но и субъекты экономики, которые получают кредиты, имеют влияние на банковский сектор.



Рисунок 1 – Структура активов банковской системы Украины на 01.12.2011 г. [Сформировано автором на основании данных НБУ]

Структура совокупного кредитного портфеля банковской системы за объектами кредитования представлена на рис. 2.



Рисунок 2 – Структура совокупного кредитного портфеля по банковской системе Украины на 01.12.2011 г. [Сформировано автором на основании данных НБУ]

Таким образом, наибольшую часть кредитов по банковской системе занимают кредиты юридическим лицам. С позиции национальной экономики этот показатель является отображением насыщенности национальной хозяйства кредитными ресурсами банковской системы и влияния банков на формирование денежных потоков и экономическое развитие страны. Поэтому в аналитическом аспекте важное значение имеет не только объем кредитного портфеля, но также и темпы прироста данного показателя и соотношение объемов кредитного портфеля и ВВП. В Украине соотношение банковских активов и ВВП страны в 2011 г. составило 22 %, когда во Франции – 337 %, Германии – 267 %, США – 83 %, России – 48 % [4].

Сегодня самым большим кредитным рынком является рынок кредитования юридических лиц. За период с 1998-го до начала 2011 года он вырос с 7.5 млрд. грн. (3.9 млрд. долларов США) до 517.4 млрд. грн. (64.9 млрд. долларов), то есть реально увеличился в 16.5 раза[5]. Проблемой остается то, что в большей степени кредитуются отрасли экономики, которые напрямую не связаны с производством (рис. 3).



Рисунок 3 – Корпоративные кредиты в секторы экономики по состоянию на 01.01.2012 года по банковской системе Украины [Сформировано автором на основании данных НБУ]

На современном этапе необходимо, как более эффективное, расценивать увеличение кредитования юридических лиц. Увеличение объемов потребительского кредитования приводит к кредитной поддержке иностранных производителей, но, с другой стороны, нельзя забывать о социальной функции потребительского кредитования, направленного на повышение уровня жизни населения.

**Выводы.** Развитие банковской системы страны является одним из наиболее актуальных заданий любой национальной экономики. Именно это должно быть частью долгосрочной стратегии экономического возрастания. При этом нужно обратить особое внимание на кредитование реального сектора экономики, как одного из основных способов его финансирования и дальнейшего развития экономики в целом.

**Список цитированных источников**

1. World Economic Outlook (International Monetary Fund) Crisis and Recoveryhttps. April 2009. [Electronic Resource]. – Mode of access: [www.imf.org/external/pubs/ft/vweo/2009/01/pdf/text.pdf](http://www.imf.org/external/pubs/ft/vweo/2009/01/pdf/text.pdf).
2. Іващук О.О. Роль банківської системи в економіці країни. – Режим доступа: [http://www.nbu.gov.ua/portal/soc\\_gum/sre/2011\\_6/295.pdf](http://www.nbu.gov.ua/portal/soc_gum/sre/2011_6/295.pdf)
3. Стрельбицька Л. М. Основи безпеки банківської системи України та банківської діяльності : [монографія] / Л.М. Стрельбицька, М. П. Стрельбицький. – К. : Кондор, 2009. – 598 с.
4. Яременко С. Падіння фінансово-банківського сектору – основна причина економічної кризи в Україні / С. Яременко // Економічний часопис-XXI. – 2010. – № 8. – С. 87-93.
5. Кулінська, А.В. Економіко-організаційні проблеми розвитку банківської системи України. – Режим доступа: [http://www.nbu.gov.ua/portal/Soc\\_Gum/Nvfb/2012\\_2/02.pdf](http://www.nbu.gov.ua/portal/Soc_Gum/Nvfb/2012_2/02.pdf)

**УДК 336.143:364.3**

**Петрусевич Е.В.**

**Научный руководитель: ст. преподаватель Войтишкина А.Л.**

**Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины, г. Гомель**

**ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ ФОНДА  
СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ НАСЕЛЕНИЯ (НА ПРИМЕРЕ ГОМЕЛЬСКОГО ОБЛАСТНОГО  
УПРАВЛЕНИЯ)**

Успешное развитие современной экономики невозможно без поворота к нуждам и потребностям человека. При переходе государства к рынку коренным образом меняются социально-экономические отношения, изменяются и условия жизни людей. Наблюдается быстрое старение населения, которое воздействует на состав рабочей силы, структуру производства, потребления и особенно социальное обеспечение и здравоохранение, так как влечёт за собой значительный рост расходов на пенсии, медицинское обслуживание. Действуют факторы, связанные с ухудшением здоровья людей, вызванным неблагоприятной экологической обстановкой и снижением жизненного уровня значительной части населения. Увеличивается число неполных семей, что предполагает совершенствование социального законодательства в части гарантий дохода, ухода за малолетними детьми. При этом следует иметь в виду, что спад производства, перестройка многих отраслей народного хозяйства и ряд других факторов повлияли на ограничение средств государственного бюджета на социальные расходы. Всё это и определяет актуальность исследования вопросов социальной защиты населения.

Одной из основных форм социальной защиты населения является социальное страхование, которое непосредственно связано с данной системой. В период обострения экономических проблем и социальной напряженности необходимость ее расширения становится наиболее значимой и актуальной. Система социальной защиты призвана улучшать статус экономически и социально слабых слоев населения, создавать им определенную защищенность и безопасность. Характерной чертой социального страхования является финансирование социальных выплат за счет взносов. Сбор и аккумуляцию обязательных страховых взносов и иных платежей на государственное социальное страхование, а также финансирование соответствующих выплат и контроль за правильностью уплаты и расходованием страховых взносов производят органы Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь.

В 2011 году Гомельским областным управлением ФСЗН было собрано 3907,21 млрд. рублей, что на 1298,06 млрд. рублей больше по сравнению с 2010 г., а расходы при этом составили 4145,74 млрд. рублей или на 1374,61 млрд. рублей больше, чем в 2010 г. Темп роста доходов организации составил 149,75 % в 2011 г. по отношению к предыдущему году.

Бюджет управления в 2010 г. по доходам выполнен на 103,4 %, в том числе по государственному социальному страхованию на 103,3 %, а по профессиональному пенсионному страхованию на 107,6 %.

За 2011 г. бюджет фонда по доходам выполнен на 103,7 %, в том числе по государственному социальному страхованию на 103,5 %, по профессиональному пенсионному страхованию на 144,0% .

Основной удельный вес в структуре доходов ФСЗН в 2011 году занимали обязательные страховые взносы работодателей, Белгосстраха, физических лиц (98,4%), что на 0,2 п.п. меньше по сравнению с 2010 г. Увеличился удельный вес обязательных страховых взносов предпринимателей и взносов на профессиональное пенсионное страхование.

В составе доходов Гомельского областного управления Фонда социальной защиты населения наибольший удельный вес как в 2010 г. так и в 2011 г. занимают поступления на государственное социальное страхование – 99,12 и 99,13 % соответственно. Взносы на профессиональное пенсионное страхование составляют 0,88 и 0,87 %.

Наибольший удельный вес в 2010-2011 году занимали расходы по государственному социальному страхованию, которые составили 99,99 %.

В 2011 году в составе расходов по государственному социальному страхованию на финансирование пенсий направлено 3312,0 млрд. рублей или 79,90 %, что на 0,90 п.п. меньше по отношению к предыдущему году. Пособия увеличились по временной нетрудоспособности на 0,49 п.п., ежемесяч-