

- по типу инновационных сетей (территориально встроенная; сетевая; регионализированная);
- по характеру отраслевой специализации (сырьевых регионов; перерабатывающих регионов);
- по уровню диверсификации региональной промышленности (с моноотраслевой специализацией; с высоким уровнем диверсификации промышленности) и т.д.

Представленная систематизация видов региональных инновационных систем не только подтверждает факт существования многообразия путей инновационного развития в регионе, но и имеет методологическое значение для комплексного видения возможных средств достижения его стратегических инновационных целей, обоснования региональной инновационной политики и определения путей ее реализации. Дальнейшее исследование и учет рассмотренных ключевых характеристик региональных инновационных систем в общей концепции их формирования и развития позволят приблизиться к созданию оптимальной системы управления интеллектуальным потенциалом региона.

Список цитированных источников

1. Брюханова, О.Э. Организационно-методические аспекты формирования национально-региональной модели инновационного развития страны / О.Э. Брюханова // Вестник ИжГТУ. – Ижевск, 2008. – № 2. – С. 64–65.
2. Гаджиев, Ю.А. Новые формы территориальной организации производства и другие теории регионального экономического роста и развития // Вестник научно-исследовательского центра корпоративного права, управления и венчурного инвестирования Сыктывкарского государственного университета. – Сыктывкар, 2008. – № 3. – С. 43–49.
3. Ганеева, Г.А. Региональная инновационная система: структура и результативность функционирования // Вестник УГАТУ. – Уфа, 2009. – № 3. – С. 93–97.
4. Нетудихата, К.Л. Еволюція сучасних теорій інноваційного регіонального розвитку // Миколаївський державний гуманітарний університет ім. Петра Могили. Наукові праці. Економічні науки – 2005. – Том 38. – Вип. 25. – С. 23–31.
5. Разгуляев, К.А. Проектирование региональных инновационных систем в субъектах РФ / К.А. Разгуляев, А.Б. Колошин, С.В. Хмелевский, Ю.Л. Тимофеева. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: www.innosys.spb.ru.
6. Яворський, М. Місія та цілі регіональної інноваційної системи [Електронний ресурс]. – Режим доступа: URL: <http://www.cstei.lviv.ua>.

Кот Н.Г., магистр экономических наук, старший преподаватель кафедры БУАиА
УО “Брестский государственный технический университет”,
г. Брест, Республика Беларусь
kotofeika1981@mail.ru

ФОРМИРОВАНИЕ НОВЫХ ПОДХОДОВ В РАЗВИТИИ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ

Постановка проблемы. При создании новых подходов развития национальной экономики важным является формирование новой концепции социально-экономического развития, выработки стратегии инновационного развития. Уровень инновационной и инвестиционной привлекательности любого государства зависит как от активности предприятий, так и от эффективной деятельности таких субъектов хозяйствования, как страховые организации, банковские учреждения. Неотъемлемой составляющей инвестиционной привлекательности субъектов хозяйствования является конкурентоспособность, важным фактором повышения которой являются инновации. В РБ удельный вес предприятий, осуществляющих технологические инновации, в общем числе предприятий промышленности в 2009–2010 гг. составил 12,1%–15,4% [1], что свидетельствует о недостаточном уровне конкурентоспособности предприятий Республики Беларусь. Инновационное развитие организаций всегда требует инновационных технологий, финансирование которых возможно осуществить как за счет собственных средств участников инвестиционного проекта, так и за счет заемного капитала, в качестве которого может выступать инвестиционный кредит. При кредитовании банковские учреждения ставят перед собой цель доказать необходимость непосредственного участия банковского учреждения в реализации инвестиционного проекта, а не только его финансирования.

Научная гипотеза. Мы предполагаем, что создание условий для заинтересованности банковского сектора в инвестировании капитала в новые технологии и проекты позволит получить значительный экономический эффект как для кредитора, так и для кредитополучателя.

Основная часть. Участие банков в финансировании инновационного развития реального сектора экономики определяет необходимость пересмотра основных принципов кредитования, на которых базируется в настоящее время деятельность банковского сектора. В качестве традиционных принципов кредитования выступают принцип срочности, возвратности, обеспеченности, целевого характера использования и плат-

ности. Следует отметить, что данные принципы будут иметь место только при наличии кредитоспособного клиента, способного своевременно и в полном объеме вернуть кредит и уплатить проценты.

Срочность кредита предполагает, что возвращать кредит следует заемщиком не в любое приемлемое для него время, а в точно определенный срок, установленный кредитным договором. Нарушение срока возврата кредита является для кредитора основанием применить к заемщику штрафные санкции, например, увеличение взимаемого процента, а при дальнейшей просрочке – досрочное возвращение кредита в полной сумме и процентов по кредиту в судебном порядке.

В большинстве случаев несвоевременное погашение привлеченного кредита происходит в связи с отсутствием денежных средств у кредитополучателя, однако просрочка платежа может наступить и в результате воздействия внешних факторов, которые кредиторы не всегда могут учесть. Так, РУП «Брестэнерго» просрочило погашение денежных средств Альфа-банку (Москва) в связи с невозможностью приобретения иностранной валюты, однако руководство названного банка не учло ситуацию, сложившуюся на валютном рынке Республики Беларусь, и подало иск в Арбитражный Суд Москвы с целью взыскания задолженности не только в размере основного долга и процентов, а также и неустойки [2]. Этот пример только подтверждает тот факт, что банковские учреждения не всегда учитывают форс-мажорные обстоятельства кредитополучателя.

На современном этапе становления и развития банковской системы, в условиях нестабильной экономической обстановки в Республики Беларусь проблема обеспечения своевременной возвратности кредита является одной из наиболее важных практических задач, стоящих перед коммерческими банками. Следует отметить, что в 2011 г. происходит снижение доли проблемных долгосрочных кредитов юридических лиц в общей величине долгосрочного кредитования с 2,1% в 2009 г. до 0,2% (рис. 1)

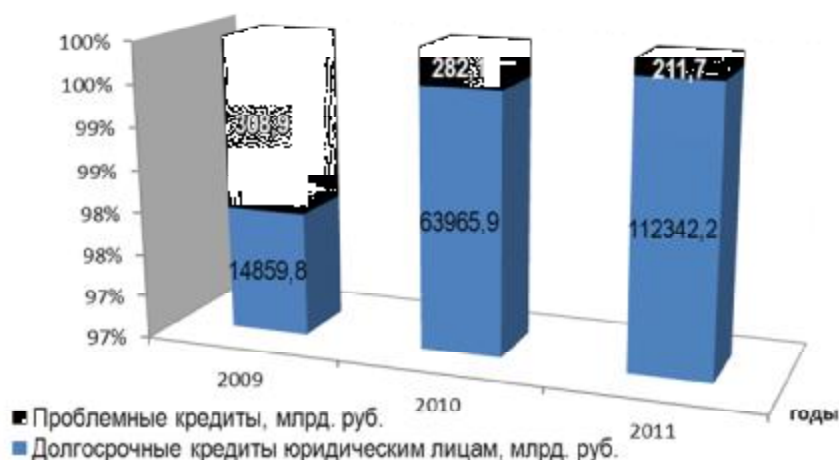


Рисунок 1 – Динамика и структура проблемной задолженности по долгосрочному кредитованию юридических лиц с 2009 г. по 2011 г.
[разработка автора на основании [3], [4], [5]]

Возвратность кредита тесно взаимосвязана с его обеспечением, т.е. зависит от способности заемщика предоставить необходимые и достаточные гарантии своевременного возврата кредита. Обеспеченность кредита выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств.

В современных условиях нельзя быть до конца уверенным, что заемщик вернет кредит и уплатит проценты по нему, даже если его финансовое состояние на момент обращения стабильно и направления вложения средств являются выгодными. Поэтому очень важен вопрос о твердом обеспечении кредита, т.е. о дополнительных гарантиях его возвратности.

В настоящее время при кредитовании банковские учреждения проводят пассивную политику, которая заключается только в получении дохода за выданные деньги, при этом не уделяется должного внимания не только факторам, способным оказать негативное воздействие на возврат кредита, а также и обеспеченности предоставляемых средств. Лояльность и пассивность при проведении анализа обеспеченности при выдаче ипотечных кредитов в США спровоцировали возникновение финансового кризиса. Обеспечение возвратности кредитов включает в себя умелое управление активами, соблюдение принципа диверсификации активов и пассивов во избежание больших финансовых потерь и банкротства банка. Целевая направленность кредита распространяется на большинство видов кредитов, включая и инвестиционный кредит, выражая необходимость целевого использования полученных средств заемщиком от

кредитора. Кредит должен быть использован строго по назначению. Например, инвестиционный кредит должен использоваться только на финансирование расходов, связанные с внедрением и реализацией инвестиционного проекта.

Платность кредита выражается в том, что банк за предоставленные свои средства во временное пользование заемщику взимает с последнего определенную плату. Принцип платности реализуется банком через процентную политику банка, т.е. плата за кредиты взимается в форме процента, размер которого устанавливается соглашением между кредитором и заемщиком в кредитном договоре.

Процентная ставка кредита – своего рода стоимость кредитных ресурсов банка – обеспечивает возмещение затрат по вкладным операциям и содержание сотрудников, получение прибыли и других расходов банка. В мировой банковской практике существуют и беспроцентные кредиты, например, исламские банки осуществляют свои операции на беспроцентной основе, некоторые зарубежные банки предоставляют беспроцентные кредиты своим сотрудникам и наиболее имиджевым клиентам.

Известно, что банки соглашаются финансировать инвестиционный проект при условии, что в общей величине требуемых ресурсов на внедрение данного проекта 30-40% – это собственный капитал инвестора [6]. Следовательно, и исполнение инвестиционного проекта должно осуществляться как кредитополучателем, так и кредитором, т.е. банком.

Выводы. При рассмотрении принципов кредитования было выявлено, что деятельность банковского сектора при выдаче инвестиционного кредита характеризуется значительным риском, связанным с эффективным воплощением инвестиционного проекта. Размер и выгода, которую получит банк при предоставлении инвестиционного кредита, будут зависеть в значительной степени от участия самого банковского учреждения в реализации инвестиционного проекта. Привлечение на коммерческой основе долгосрочных инвестиций в модернизацию производства банковского кредита позволило бы повысить финансовую устойчивость как предприятия, так и банков. Такой механизм сотрудничества применяется в ряде исламских стран и подтверждает свою эффективность.

Список использованных источников

1. Статистический ежегодник 2010. – Мн., 2010.
2. «Балтика» нашла понимание в суде [Электронный ресурс] / Сайт юридической консультации Помощь. – Минск, 2012. – Режим доступа: <http://legalru.ru/document.php?id=20468> – Дата доступа: 13.03.2012.
3. Бюллетень банковской статистики №12 (126). – М.: Национальный банк Республики Беларусь, 2009. – 284 с.
4. Бюллетень банковской статистики №12 (138). – М.: Национальный банк Республики Беларусь, 2010. – 289 с.
5. Бюллетень банковской статистики №12 (150). – М.: Национальный банк Республики Беларусь, 2011. – 247 с.
6. Барковский, Н.Д. Роль банковского кредита в повышении эффективности производства. – М.: Финансы, 2009. – 64 с.

Кравченко А.А.

УО «Белорусский государственный экономический университет»,
г. Минск, Республика Беларусь
e-mail: wildsent@gmail.com

ВЛИЯНИЕ НЕРАБОЧЕГО ВРЕМЕНИ НА УРОВЕНЬ БЛАГОСОСТОЯНИЯ

В современной экономической литературе активно ведется поиск и разработка новых показателей, которые в наиболее полной мере отражали бы страновой уровень развития. Данная тенденция обусловлена неполнотой информации, которую нам представляют классические макроэкономические показатели, такие как ВВП, уровень инфляции, безработицы и т.д., и как следствие, недостаточностью данных средств для объяснения некоторых экономических явлений. Осознание данного факта делает актуальной разработку других методик оценки эффективности как экономической, так и социальной политики, ориентированной на повышение качества и уровня жизни населения. Одним из таких направлений выступает анализ субъективного благосостояния населения, включающий в себя не только материальное благополучие, но и уровень психологического и социального положения.

Исследованием субъективного благосостояния в экономике активно занимались Р.А. Истерлин, Р. Лайард, Б.С. Фрей, Д. Канеман, Р. Ди Телла, Р.Г. МакКаллох и другие. В своей работе Р.Вееenhooven разделил существующие подходы к анализу благосостояния на три ключевые группы: «сравнительные теории, теории, основанные на национальном менталитете, и теории, анализирующие условия жизни» [1, с. 1-2]. В рамках сравнительных теорий предполагается, что оценка индивидуального благосостояния и, соответст-