

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИСТОРИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Кафедра истории Беларуси нового и новейшего времени

ТОЗИК Максим Викторович

**ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ
СТАНОВЛЕНИЯ МОДЕЛИ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО
РАЗВИТИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ (1991 – 2001 ГГ.)**

Магистерская диссертация

специальность 1–21 80 16 «Отечественная история»

Научный руководитель
Людмила Александровна
Осипова
кандидат исторических
наук,
доцент

Допущена к защите

«___» _____ 2018 г.

Зав. кафедрой истории Беларуси нового и новейшего времени

_____ В.С. Макаревич

Кандидат исторических наук, доцент

Минск, 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

ПЕРЕЧЕНЬ УСЛОВНЫХ ОБОЗНАЧЕНИЙ.....	3
ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ.....	4
АГУЛЬНАЯ ХАРАКТАРЫСТЫКА ПРАЦЫ.....	5
GENERAL DESCRIPTION OF WORK.....	6
ВВЕДЕНИЕ.....	7
ГЛАВА 1 ИСТОРИОГРАФИЯ, ИСТОЧНИКИ. МЕТОДЫ ИССЛЕДОВАНИЯ .	9
1.1 Историография	9
1.2 Источники	14
1.3 Методы исследования.....	20
ГЛАВА 2 РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В ПРОЦЕССЕ РЕФОРМИРОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ МОДЕЛИ (1991–1995 ГГ).....	23
2.1 Трансформация модели социально–экономического развития в Республике Беларусь.....	23
2.2 Законодательная база становления банковской системы	28
2.3 Функционирование банковской системы в условиях переходной экономики.....	34
2.4 Формирование денежной системы в Республике Беларусь.....	43
ГЛАВА 3 БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В УСЛОВИЯХ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ И ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛИЗАЦИИ (1996–2001ГГ.).....	49
3.1 Основные направления преобразования модели социально–экономического развития.....	49
3.2 Государственное регулирование финансовой системы Республики Беларусь.....	54
3.3 Структурные изменения в банковской системе в условиях макроэкономической и финансовой стабилизации экономики	60
3.4 Деятельность банковской системы в условиях многоукладной рыночной экономики	66
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	76

ПЕРЕЧЕНЬ УСЛОВНЫХ ОБОЗНАЧЕНИЙ

Нацбанк – Национальный банк;
ВС – Верховный Совет;
Госбанк – Государственный банк;
МВБ – Межбанковская валютная биржа;
Совмин – Совет Министров;
БК – Банковский кодекс;
РЦДЦБ – Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг;
НФО – Небанковские финансовые организации;
БВФБ – Белорусская валютно–фондовая биржа;
ИФ – Инвестиционный фонд;
ОНСЭР – Основные направления социально–экономического развития;
НИИ – Национальный исследовательский институт;
БНФ – Белорусский народный фронт;
ЦК – Центральный комитет;
СНК – Совет народных депутатов;
ЗАО – Закрытое акционерное общество;
МВФ – Международный валютный фонд;
СМИ – Средства массовой информации;
АПК – Агропромышленный комплекс;
ОАО – Открытое акционерное общество;
НЦСИ – Национальный центр стратегических инициатив;
ВЭУ – Валютно–экономическое управление.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Тозика Максима Викторовича

Тема: Трансформация банковской системы в условиях становления модели социально–экономического развития Республики Беларусь (1991 – 2001 гг.)

Ключевые слова: Республика Беларусь, банковская система, социально–ориентированная рыночная экономика, рыночная экономика, Национальный банк, банки второго уровня, денежная система, переходная экономика, макроэкономическая стабилизация, многоукладная экономика.

Актуальность: Необходимость анализа исторического аспекта: таких проблем, как становление и функционирование банковской системы в условиях переходной экономики, формирование денежной системы, деятельность банковской системы в условиях макроэкономической и финансовой стабилизации, представляют особую важность при изучении политических, экономических, и социальных процессов, происходящих на территории современной Беларуси в начале XXI века.

Цель магистерской диссертации — проанализировать становление, развитие и особенности функционирования банковской системы Республики Беларусь в процессе трансформации модели социально–экономического развития. **Объектом исследования** является банковская система Республики Беларусь. **Предмет исследования** — особенности становления, специфика развития и функционирования банковской системы Республики Беларусь в условиях трансформации модели социально–экономического развития.

Методологической основой магистерской диссертации стали принципы объективности, историзма и системности.

Основные положения, выносимые на защиту. Анализ исследовательской литературы и источников позволяет утверждать, что правительственная политика в области банковской системы в период с 1991 по 2001 год была достаточно активной. Принятые в указанный период законодательные документы и документы делопроизводства разъясняли функции и задачи Национального банка в финансово–кредитной системе Республики Беларусь, а также прописывали экономические и правовые основы деятельности банковской системы Республики Беларусь в целом. Множество газетных статей отражают реакцию на изменения в банковской системе со стороны профессиональных исследователей в области экономики, а также общую ситуацию в работе банковской системы.

Анализ ряда исследовательской литературы показывает степень изученности темы в исторической науке, и различные подходы исследователей к изучению банковской системы Республики Беларусь.

Структура и объём магистерской диссертации. Магистерская диссертация состоит из введения, трёх глав, которые разделяются на параграфы, заключения, библиографического списка. Объём работы 81 страница.

АГУЛЬНАЯ ХАРАКТАРЫСТЫКА ПРАЦЫ

Тозіка Максіма Віктаравіча

Тэма: Трансфармацыя банкаўскай сістэмы ва ўмовах станаўлення мадэлі сацыяльна-эканамічнага развіцця Рэспублікі Беларусь (1991 – 2001 гг.)

Ключавыя словы: Рэспубліка Беларусь, банкаўская сістэма, сацыяльна-арыентаваная рынковая эканоміка, рынковая эканоміка, Нацыянальны банк, банкі другога ўзроўню, грашовая сістэма, пераходная эканоміка, макраэканамічная стабілізацыя, шматукладная эканоміка.

Актуальнасць: Неабходнасць аналізу гістарычнага аспекту: такіх праблем, як станаўленне і функцыянаванне банкаўскай сістэмы ва ўмовах пераходнай эканомікі, фарміраванне грашовай сістэмы, дзейнасць банкаўскай сістэмы ва ўмовах макраэканамічнай і фінансавай стабілізацыі, асабліва важныя пры вывучэнні палітычных, эканамічных, і сацыяльных працэсаў, якія адбываюцца на тэрыторыі сучаснай Беларусі ў пачатку XXI стагоддзя.

Мэта магістарскай дысертацыі – прааналізаваць станаўленне, развіццё і асаблівасці функцыянавання банкаўскай сістэмы Рэспублікі Беларусь у працэсе трансфармацыі мадэлі сацыяльна-эканамічнага развіцця. **Аб'ектам даследавання** з'яўляецца банкаўская сістэма Рэспублікі Беларусь. **Прадмет даследавання** – асаблівасці станаўлення, спецыфіка развіцця і функцыянавання банкаўскай сістэмы Рэспублікі Беларусь ва ўмовах трансфармацыі мадэлі сацыяльна-эканамічнага развіцця.

Метадалагічнай асновай магістарскай дысертацыі сталі прынцыпы аб'ектыўнасці, гістарызму і сістэмнасці.

Асноўныя палажэнні, якія выносяцца на абарону. Аналіз даследчай літаратуры і крыніц дазваляе сцвярджаць, што ўрадавая палітыка ў галіне банкаўскай сістэмы ў перыяд з 1991 па 2001 год была досыць актыўнай. Прынятыя ў названы перыяд заканадаўчыя дакументы і дакументы справаводства тлумачылі функцыі і задачы Нацыянальнага банка ў фінансава-крэдытнай сістэме Рэспублікі Беларусь, а таксама прапісвалі эканамічныя і прававыя асновы дзейнасці банкаўскай сістэмы Рэспублікі Беларусь у цэлым. Мноства газетных артыкулаў адлюстроўваюць рэакцыю на змены ў банкаўскай сістэме з боку прафесійных даследчыкаў у галіне эканомікі, а таксама агульную сітуацыю ў рабоце банкаўскай сістэмы.

Аналіз шэрагу даследчай літаратуры паказвае ступень вывучанасці тэмы ў гістарычнай навуцы, і розныя падыходы даследчыкаў да вывучэння банкаўскай сістэмы Рэспублікі Беларусь.

Структура і аб'ём магістарскай дысертацыі. Магістарская дысертацыя складаецца з ўвядзення, трох кіраўнікоў, якія падзяляюцца на параграфы, заключэння, бібліяграфічнага спісу. Аб'ём працы 81 старонка.

GENERAL DESCRIPTION OF WORK

Tozik Maksim Viktorovich

Theme: Transformation of the banking system in conditions of formation of the model of social and economic development of the Republic of Belarus (1991 - 2001).

Keywords: the Republic of Belarus, the banking system, the socially-oriented market economy, the market economy, the National Bank, second-tier banks, the monetary system, the transition economy, macroeconomic stabilization, the multistructure economy.

Relevance: The need to analyze the historical aspect: such problems as the formation and functioning of the banking system in a transition economy, the formation of a monetary system, the activity of the banking system under macroeconomic and financial stabilization, are of particular importance in the study of political, economic, and social processes taking place on territory of modern Belarus at the beginning of the XXI century.

The purpose of the master's thesis is to analyze the formation, development and features of the functioning of the banking system of the Republic of Belarus in the process of transformation of the model of social and economic development. **The object** of the study is the banking system of the Republic of Belarus. **The subject** of the study is the specifics of the formation, specificity of the development and functioning of the banking system of the Republic of Belarus in the conditions of transformation of the model of social and economic development.

The methodological basis of the master's thesis was the principles of objectivity, historicism and system.

The main provisions to be defended. An analysis of research literature and sources suggests that the government policy in the banking system in the period from 1991 to 2001 was quite active. The legislative documents and office documents adopted in the specified period clarified the functions and tasks of the National Bank in the financial and credit system of the Republic of Belarus, and also prescribed economic and legal bases for the banking system of the Republic of Belarus as a whole. Many newspaper articles reflect the reaction to changes in the banking system by professional researchers in the field of economics, as well as the overall situation in the banking system.

An analysis of a number of research literature shows the degree of study of the topic in historical science, and various approaches of researchers to the study of the banking system of the Republic of Belarus.

Structure and volume of the master's thesis. The master's thesis consists of an introduction, three chapters that are divided into paragraphs, conclusions, a bibliographic list. The volume of work is 81 pages.

ВВЕДЕНИЕ

С обретением независимости в 1991 году Республика Беларусь вступила в сложный период своего развития. После распада Советского союза необходимо было не только выбрать подходящую модель социально-экономического развития, но и осуществить переход экономики на новую систему хозяйствования. Сперва, после ряда обсуждений на государственном уровне, был выработан и утверждён план перехода к рыночной экономике, которая впоследствии себя не оправдала, что привело к переменам в области экономической и социальной политики, проявившихся в переходе к модели социально ориентированной рыночной экономике. Трансформации в сфере системы хозяйствования повлияли на структуру и особенности функционирования такого ключевого элемента экономики, как банковская система.

Банковская система является важной составляющей экономической жизни любого государства. Наличие независимой банковской системы позволяет управлять системой платежей и расчётов, с помощью её осуществляется процесс инвестиций, банки аккумулируют денежные средства населения и направляют их различным экономическим субъектам. Преобразования в данной сфере, осуществляемые в указанный период, влияли не только на особенности функционирования банковской системы, но и на благосостояние населения.

Необходимость анализа исторического аспекта становления и развития банковской системы Республики Беларусь объясняется важностью данной темы при изучении социально-экономического развития, а также политических, экономических и социальных процессов, происходящих на территории современной Беларуси в начале XXI века. Такие проблемы, как функционирование банковской системы в условиях переходной экономики, формирование денежной системы, деятельность денежно-кредитной системы в условиях макроэкономической и финансовой стабилизации, структурные изменения, представляют особую важность с точки зрения исследования процессов, происходящих в условиях многоукладной рыночной экономики современной Республики Беларусь.

Цель настоящего исследования – проанализировать становление, развитие и особенности функционирования банковской системы Республики Беларусь в процессе трансформации модели социально-экономического развития.

Для достижения поставленной цели были сформулированы следующие задачи:

- Обозначить пути становления рыночной экономики в Республике Беларусь и создания независимой банковской системы в частности;
- Проследить процесс реорганизации банковской системы Республики Беларусь в 1991–1995 годах;
- Показать ход формирования денежной системы Республики Беларусь;

- Выявить пути усиления роли государства в области социально-экономического развития Республики Беларусь в 1996–2001 годах;
- Охарактеризовать деятельность банковской системы в условиях многоукладной рыночной экономики.

Объектом исследования является Банковская система Республики Беларусь. Предмет исследования — особенности становления, специфика развития и функционирования банковской системы Республики Беларусь в условиях трансформации модели социально-экономического развития.

Хронологические рамки исследования охватывают период с 1991 по 2001 год. Выбор нижней границы обусловлен обретением Республики Беларусь независимости в результате распада СССР. После этого события начался процесс реформирования модели социально-экономического развития, и формирования двухуровневой банковской системы в частности. Выбор верхней границы настоящего исследования обусловлен принятием Банковского Кодекса Республики Беларусь и окончанием преобразования в области денежно-кредитных отношений.

Структурно настоящая работа состоит из введения, трёх глав, которые разделяются на параграфы, заключения, и списка литературы и источников.

Во введении обозначена актуальность темы, сформулированы цель и задачи настоящего исследования. В первой главе был осуществлён анализ источников и историографии, использованных во время исследования.

Во второй главе были обозначены пути реформирования экономической модели, реорганизации финансовой системы Республики Беларусь, проанализирован процесс создания и особенности функционирования банковской системы. Отдельно был изучен вопрос проведения денежной реформы.

В третьей главе были обозначены пути усиления государства в области социально-экономического развития, и в области денежно-кредитных отношений в частности, изучены основные структурные изменения, а также деятельность банковской системы в условиях многоукладной экономики.

В заключении были сделаны выводы о результатах осуществления перехода к рыночной системе, об успешности реорганизации банковской системы и проведения денежной реформы. Также в заключении даётся обоснование необходимости усиления роли государства в финансовой сфере, подводятся итоги функционирования банковской системы в условиях многоукладной экономики.

ГЛАВА 1 ИСТОРИОГРАФИЯ, ИСТОЧНИКИ. МЕТОДЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

1.1 Историография

Историографическую базу настоящего исследования составляют работы, выполненные в рамках исторической и экономической науки, что предопределено междисциплинарным характером изучаемой проблемы. Тема банковской системы Республики Беларусь, её становления, развития и функционирования не является в полной мере разработанной отечественной наукой. Как правило, в исследованиях рассматриваются лишь отдельные аспекты банковской системы Республики Беларусь.

Первые исследования, посвящённые банковской системе Республики Беларусь, стали появляться в начале 2000 годов. Одной из таких работ является исследование Грузицкого Ю.Л. «История развития денежно–кредитной системы Беларуси», вышедшее в свет в 2002 году.

Временные рамки исследования достаточно широки. Исследование развития денежно–кредитных отношений на территории Беларуси, автор начинает с денежной системы у восточных славян в I–XIII веке н.э., и заканчивает 90 годами XX века. В рамках заявленной темы исследования интерес будет представлять одиннадцатая глава под названием: «Становление денежно–кредитной системы Республики Беларусь (90–е гг. XX в.)». В этой главе Грузицкий Ю.Л. исследует процесс формирования денежной системы Республики Беларусь, отмечая такие особенности, как хождение советских денежных знаков на территории Беларуси, и денежных знаков Центрального банка России, и обращая внимание читателей на проблемы, возникающие в результате этих особенностей. Главной проблемой денежно–кредитной системы Грузицкий Ю.Л. называет инфляцию. К причинам инфляции автор относит дефицит внешней торговли, неэффективную работу аграрного сектора, диспропорции между ростом производительностью труда и денежными доходами населения, экспансионистскую денежно–кредитную политику, раздачу денег неприбыльным предприятиям, и «долларизацию» национальной экономики.

В исследовании Грузицкого Ю.Л. отдельно затронут вопрос создания банковской системы. Автор перечисляет законодательные акты, на основе которых банковская система Республики Беларусь была создана и подробно перечисляет банки, которые возникли в период с 1991 по 2000 год. К особенностям банковской системы Грузицкий Ю.Л. относит банкротство ряда банков, просуществовавших короткий период времени, слияние мелких банков в крупные [9].

В 2003 году была написана диссертация под названием «Макроэкономическая стабилизация в условиях переходной экономики». Автором диссертации является Щепов В. А. В своей диссертации автор даёт

оценку всем действиям правительства Республики Беларусь в области банковской системы. Он отмечает все проблемы, с которыми Республика Беларусь столкнулась в начале 90х годов XX века, к ним он относит: разрыв экономических связей и инфляцию, упоминает о способах решения данных проблем. Далее автор характеризует преобразование в банковской системе Республики Беларусь в 1996–2000 годах. Автор делает выводы по поводу реализации на практике Основных направлений социально–экономического развития республики Беларусь на 1996–2000 год, отмечая положительные и отрицательные моменты, и выделяет главную проблему указанного периода времени – инфляцию, вызванную чрезмерным кредитованием экономики [71].

При проведении данного исследования была использована работа Бухтика М.И. «Система гарантирования банковских вкладов в Республике Беларусь: история и перспективы», вышедшее в 2009 году.

В своей статье автор отмечает важность развития в государстве нормально функционирующей системы страхования депозитов. Автор это объясняет тем, что банкротство даже одного банка, может привести к кризису в банковской системе в целом.

Далее автор описывает процесс развития системы страхования депозитов в Республике Беларусь. Причиной развития такой системы, по мнению автора, является рост числа коммерческих банков, и рост недоверия к ним со стороны населения.

Началом развития системы страхования депозитов в Республике Беларусь автор называет 1996 год, когда был сформирован Гарантийный фонд защиты депозитов населения. Далее автор расписывает работу этой системы, с выделением её недостатков.

Заканчивает свою статью автор описанием изменений в системе страхования депозитов Республики Беларусь на современном этапе [7].

Ещё одной работой, представляющей для настоящего исследования интерес, является совместная работа Сенько В. и Духота А. «История развития службы инкассации в Республике Беларусь», которая также вышла в 2009 году.

В своей работе авторы дают определение инкассации, и объясняют отличие данного понятия от понятия «перевозка». Далее Сенько В. и Духота А. описывают становление данной службы в Республике Беларусь. Историю службы инкассации в Беларуси авторы начинают ещё с советских времён, а именно с 3 августа 1939 г., когда Приказом Госбанка СССР № 145 был образован аппарат инкассации, а на местах созданы соответствующие подразделения в составе территориальных учреждений Госбанка СССР.

Далее Сенько В. и Духота А. перечисляют наиболее выдающихся членов службы инкассации, и перечисляют методы, которые данная служба использовала в своей деятельности. Историю службы инкассации в Республики Беларусь авторы начинают с 1991 года, а именно с приказа Нацбанка Белорусской ССР от 24 октября 1991 г. № 27 «О ликвидации управлений инкассации». Именно с этого периода, по мнению авторов данной статьи, начинается формирование службы инкассации в Республики Беларусь. В конце своей работы Сенько В. и Духота А. описывают процесс становления службы

инкассации в Республике Беларусь, и дают характеристику состояния данной службы в наши дни [65].

Исследование Довнара Ю.П. «Развитие банковской системы Беларуси (историко–правовой аспект)», опубликованное в 2012 году, даёт краткую информацию о становлении и особенностях развития банковской системы Республики Беларусь.

Начало статьи посвящено краткому экскурсу в историю, в котором автор описывает возникновение банковской системы на территории Беларуси как таковой. Исследование процесса создания и развития денежно–кредитной системы Республики Беларусь автор начинает с анализа законодательных актов, на основе которых эта система была создана. Далее автор выделяет периоды развития банковской системы. Характеризуя эти периоды, автор уделил внимание экономическим показателям, инфляционным процессам, протекающим в тот период времени, принимаемым законодательным актам, и динамике изменения численности банков [11].

В процессе проведения настоящего исследования был использован ряд работ Кузьмича Н.А. под общим названием: «Современная банковская система Республики Беларусь: Создание, развитие, оценки». Эти ряд работ были написаны в 2013 году. Первая часть работы посвящена становлению банковской системы Республики Беларуси. По мнению автора, временем, с которого началось становление банковской системы Республики Беларусь, является 1987 год. Именно во время проведения реформ, проводимых в СССР в годы перестройки, и началось становление двухуровневой банковской системы республики Беларусь.

Исследователь отмечает два этапа реформирования банковской системы СССР. Первый этап начался в 1988 году, именно тогда начали функционировать белорусские республиканские государственные специализированные банки СССР: Агропромбанк, Жилсоцбанк, Промстройбанк, Сбербанк и Внешэкономбанк. К ним перешли коммерческие функции Белорусской республиканской конторы Госбанка СССР, которая была переименована в Белорусский республиканский банк Госбанка СССР. Это и стало началом становления банковской системы Республики Беларусь. Началом второго этапа реформ автор называет принятие декларации о государственном суверенитете БССР. Именно в ней была разработана Концепция создания республиканской денежно–кредитной системы.

По мнению автора, с началом независимого существования Республики Беларусь, связано не начало двухуровневой банковской системы, а её дальнейшее развитие. В своей статье автор подробно описывает процесс проводимых реформ, используя воспоминания различных деятелей того времени, описывает результаты тех реформ. Также автор упоминает и о недостатках проводимых реформ [24].

В продолжение своего исследования Кузьмич Н.А. описывает процесс подготовки обобщенной системы взглядов специалистов банковской, финансово–экономической направленности и ученых Белорусской ССР на перестройку кредитной и денежной систем в условиях, характеризующихся

началом трансформации экономической системы страны. Автор указывает на все трудности при выполнении данной работы: отсутствие интернета, и связей с Международным валютным фондом и другими международными финансовыми организациями. В статье уделено внимание и процессу разработки Концепции создания республиканской денежно–кредитной системы, и трём её вариантам [23].

Исследование представляет интерес потому, что Концепция создания денежно–кредитной системы стала руководящим документом для практических действий по формированию национальной двухуровневой банковской системы. Ее положения были использованы в процессе нормотворческой деятельности, и прежде всего при подготовке законов «О Национальном банке Белорусской ССР» и «О банках и банковской деятельности Белорусской ССР», принятых 14 декабря 1990 г. Верховным Советом Белорусской ССР. Принятые законы «О Национальном банке Республики Беларусь» и «О банке и банковской деятельности в Республике Беларусь» создали правовую основу для второго этапа реформирования системы банков в суверенной Беларуси и дали возможность разработки новых законодательных актов и нормативных положений, проверки на практике соответствия их требованиям трансформационного периода.

Становлению современной национальной банковской системы Республики Беларусь автор посвятил отдельную часть в своей работе. В этой части автор подробно расписывает процесс реализации на практике разработанной ранее Концепции, отмечая не только осуществляемые действия, но и проблемы, возникающие при реализации на практике задуманного в Концепции.

Изменениям в сфере денежной системы Республики Беларусь в указанный период посвящено исследование Баюры А. Н. «Формирование денежной системы суверенной Беларуси в 1992–1994 гг», опубликованное в 2013 году. В ней автор подробно описывает ход становления денежной системы в Республике Беларусь. Автор подробно описывает события предшествовавшие началу становления денежной системы в Беларуси, обращая внимание на хождение советской валюты на территории Беларуси. Далее автор описывает действия правительства Республики Беларусь по созданию собственной валюты. Указывает принятые законы, повлиявшие на становление национальной валюты, пишет о создании Главного управления государственных знаков, которое и занималось выпуском новых денежных знаков. Завершается статья подробным описанием процесса внедрения новой валюты в экономику Республики Беларусь. Также автор упомянул и инфляционные процессы, протекающие в указанный период, и связал эти процессы с выпуском денежных знаков Беларуси [1].

Проблемам и перспективам развития аудита в Республике Беларусь посвящена статья В.Н. Лемеш «Проблемы и перспективы развития аудиторской деятельности в Республике Беларусь». Исследование было проведено в 2015 году. В данной статье автор отмечает особенности формирования аудиторской службы в Беларуси, обращая внимание на то, что аудит в Беларуси развивался

не только под влиянием опыта западноевропейских стран, но и под влиянием традиций контрольно–ревизионных служб, существовавших в советский период.

Автор отмечает основные законы, посвященные аудиту, и принятые на современном этапе, а затем проводит ретроспективный анализ, уделяя внимание событиям начала 90х годов XX века. Здесь он отмечает дату возникновения аудиторской службы в Республике Беларусь, а также описывает процесс формирования кадров этой самой службы, и уделяет внимание развитию законодательной базы в данной сфере. В завершении своего исследования, автор пишет о существующих на данном этапе ассоциаций аудиторских служб, и делает вывод о необходимости создания в Республике Беларусь крупной общественной структуры, призванной объединить все существующие аудиторские организации [26].

В 2017 году вышла монография Павловца Ю.С. под названием «Экономика Белоруссии. Исторические очерки XX–XXI века». Монография вышла в Москве. Хронологические рамки исследования – 1945–2015 год. Учитывая хронологические рамки заявленной темы, интерес будет представлять главы № 5 и № 6. Эти главы посвящены экономическому состоянию, и экономическим реформам, проводимым в Республике Беларусь в период с 1991 по 2000 годы.

Характеризуя экономическое состояние Беларуси, автор широко использует статистические данные, а также таблицы и диаграммы. Акцентируя внимание на тяжёлом экономическом положении в Республике Беларусь в 1991–1995 годах, исследователь отмечает причины такого положения: разрыв экономических связей, и рост цен на энергоносители.

Отдельно была проанализирована ситуация в области финансов. Главной проблемой того времени, по мнению автора, была инфляция. К причинам инфляции были отнесены: особенности структуры производственного сектора, который был ориентирован на дешёвые энергетические ресурсы, высокая степень монополизации и милитаризации экономики, преобладание тяжёлой промышленности, неэффективность сельского хозяйства, неразвитость сферы услуг, а также экспансионистская денежно–кредитная политика. Всё это в условиях либерализации цен и привело к инфляции. Исследуя попытки стабилизации экономики, особое внимание было уделено развитию экономических связей с Россией, отказу от «шоковой терапии», и руководящей роли государства в экономике [57].

Историографическая база исследования представлена работами экономистов и историков, что предопределено междисциплинарностью темы. Исследования, используемые при написании диссертации, затрагивают как отдельные вопросы, связанные с банковской системой, так и процесс становления, функционирования, и развития в совокупности.

Одной и из первых работ, наиболее широко освещающей становление денежно–кредитной системы, является исследование Грузицкого Ю.Л. В своей монографии автор касается вопросов как денежной системы, так банковской системы в целом.

Стоит также отметить исследования Кузьмича Н.А. Его труд состоит из трёх частей, и посвящён становлению банковской системы. Автор перечисляет законодательные акты, ставшие основой функционирования банковской системы, и описывает процесс утверждения существующей модели денежно-кредитной системы. Также автор характеризует работу банковской системы Республики Беларусь в самом начале её деятельности.

Также подробная характеристика экономики Беларуси с 1945 года и до современности была представлена в монографии Павловца Ю.С. «Экономика Белоруссии. Исторические очерки XX–XXI века».

Отдельными аспектами банковской системы занимались такие исследователи как Бухтик М.И., Сенько В. и Духота А., и Лемеш В.Н. Исследование Бухтика М.И. посвящено системе гарантирования вкладов, в котором он доказывает необходимость данной процедуры, и подробно характеризует существующую систему с выделением её достоинств и недостатков. Сенько В. И Духота А. своё исследование посвятили становлению и функционированию на современном этапе службы инкассации. Становлению и функционированию службы аудита уделено внимание в исследовании Лемеш В.Н. Автор отмечает особенности формирования аудиторской службы в Беларуси, анализирует основные законы, посвященные аудиту, а также описывает процесс формирования кадров этой самой службы, и уделяет внимание развитию законодательной базы в данной сфере.

1.2 Источники

При проведении настоящего исследования использовались различные документальные источники, основная часть которых включает в себя документы законодательства, а также акты и документы делопроизводства. Также использовались документы Национального архива Республики Беларусь.

Исследуя исторический аспект становления, развития и функционирования банковской системы Республики Беларусь в период с 1991 по 2001 год, первым источником, который следует проанализировать, будет являться Декларация «О государственном суверенитете» 1990 года. Данный актовый источник провозгласил государственный суверенитет, и стал основой для принятия многих законодательных актов Республики Беларусь. Особый интерес представляет Статья № 5. Она гласит, что Республика Беларусь образует Национальный банк, подчиненный Верховному Совету республики, создает свою финансово-кредитную систему, подтверждает права собственности на специализированные банки, находящиеся на ее территории, организует собственные налоговую и таможенную службы, имеет право на создание собственной денежной системы. Этот документ положил начало банковской системе Республики Беларусь. Все принимаемые далее законодательные акты, касающиеся банковской системы Республики Беларусь, реализовывали на практике идеи, заложенные в данный документ [32].

К основным законодательным источникам следует отнести законы Республики Беларусь «О Национальном банке Республики Беларусь», и «О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь», и Постановление ВС Республики Беларусь «Об уставе Национального банка Республики Беларусь», вступивших в силу в 1991 году. Данные Законы определяли функции и задачи Национального банка и коммерческих банков, создавали основу для их функционирования, и прописывали цели и задачи, которые они должны были выполнять. В этих законодательных актах прописаны полномочия банков и Национального банка, их роль в экономической жизни страны, их права и структура управления [33,34,35].

Особенное внимание стоит уделить «Основным направлениям социально-экономического развития на 1996–2000 год». Период с 1996 по 2001 год ознаменовался принятием большого количества законодательных актов. Все они принимались на основе идей, заложенных в указанном документе. Этот документ был разработан группой учёных, государственных деятелей и практиков, и был одобренный Первым Общебелорусским собранием в 1997 году. Данный законодательный акт определял стратегию и тактику экономической политики, проводимой в Республике Беларусь. В документе сформулированы основные цели, задачи и направления социально-экономического развития и преобразований в указанный период, последовательность их проведения, условия и предпосылки выхода из социально-экономического кризиса, стабилизации и достижения устойчивого экономического роста.

Основные направления состоят из 15 разделов. Но для данной темы наибольший интерес будет представлять раздел «Макроэкономика», а именно параграф, посвящённый денежно-кредитной политике, и развитию банковской системы. В нём прописаны задачи, возлагаемые на денежно-кредитную систему, а также перечислены преобразования, которые планировалось провести. Для банковской системы, в данном параграфе, указывается приоритетное направление, и прописывается ряд необходимых мер, для реализации данного направления на практике, и совершенствовании работы банковской системы в целом [38].

Как уже отмечалось ранее, все законодательные акты, в рамках банковской системы, принимались на основе идей, заложенных в «Основных направлениях социально-экономического развития на 1996–2000 годы». Одним из таких законодательных актов является Указ Президента Республики Беларусь от 9 апреля 1996 года № 139 «О преобразовании закрытого акционерного общества «Межбанковская валютная биржа».

Указ будет представлять интерес при изучении изменений в структуре банковской системы Республики Беларусь. В нём говорится о передаче в распоряжение Нацбанка Республики Беларусь межбанковской валютной биржи, предварительно преобразовав её в государственное учреждение [43].

Анализ Указа Президента Республики Беларусь №157 «О мерах по упорядочению банковской и иной финансовой деятельности» от 2 мая 1996 года необходим для указанной темы тем, что он раскрывает идеи правительства

Республики Беларусь в отношении банковской системы. В указанном документе даётся критика существующей на тот момент ситуации в банковской системе, и выдвигается идея о том, что банковская система несовершенна из-за низкой роли государства в ней. Для исправления такой ситуации, в данном документе предлагается ряд мероприятий, позволяющих повысить роль государства в банковской системе Республики Беларусь. В данном документе перечисляется ряд поручений государственным органам и правительству Республики Беларусь, по обеспечению большей роли государства в банковской системе Республики Беларусь.

Отдельное внимание в данном документе уделяется роли Нацбанка в повышении влияния государства в банковской системе. Именно Нацбанку Республики Беларусь поручалось осуществить комплексную программу развития банковской системы и небанковских финансовых организаций. Главная цель программы – разработка мероприятий по укреплению финансового состояния и ограничение риска банкротства банков и небанковских финансовых организаций, а также развитие всесторонних государственных гарантии при осуществлении банковских операций [45].

Исследуя изменения во внутренней деятельности банков, следует сперва проанализировать Указ Президента Республики Беларусь №209 «О мерах по регулированию банковской деятельности в Республике Беларусь» от 24.05.1996 года. В нём прописывалось правило выплаты сотрудникам заработной платы, определялись средства, за счёт которых банки могли осуществлять строительство зданий и сооружений, приобретать оборудования, транспортные и другие основные средства. В данном документе особая роль возложена на Нацбанк Республики Беларусь. Ему поручалось усилить контроль за деятельностью банков, а также усилить влияние государства в банковской системе Республики Беларусь в целом [46].

Для изучения изменений в области отношения государства к небанковским финансовым организациям будет представлять интерес Постановление Кабинета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 23 июля 1996 г. №480/6 «Об утверждении Временного положения о небанковских финансовых организациях в Республике Беларусь». Данный документ разработан в соответствии с законодательством и определяет порядок создания, регистрации, лицензирования, регулирования и прекращения деятельности небанковских финансовых организаций в Республике Беларусь. В указанном документе не только даётся определение финансовой организации как таковой, но и строго прописывает деятельность финансовых организаций в Республике Беларусь, а также наделяет определёнными полномочиями Нацбанка Республики Беларусь. В общих положениях перечислены операции, которые могут осуществлять финансовые организации, указывается, какие организации могут себя называть финансовыми организациями, и чем они должны руководствоваться в своей деятельности. Далее подробно прописан порядок создания, регистрации и лицензирования финансовых организаций. В данном пункте уделяется особое внимание роли Нацбанка Республики Беларусь. Завершается

Постановление перечислением полномочий Нацбанка Республики Беларусь в области регулирования деятельности финансовых организаций, и прекращения их деятельности [47].

Развитию рынка ценных бумаг в Основных направлениях развития уделено отдельное внимание. Указ Президента Республики Беларусь от 20.07.1998 № 366 «О совершенствовании системы государственного регулирования рынка ценных бумаг», реализует на практике заложенные в Основных направлениях развития идеи. Указ интересен тем, что он характеризует перемены во внутренней политике государства, касаемо банковской системы. Данный документ распространяет влияние государства на сферу рынка ценных бумаг. Он преобразует Комитет по ценным бумагам Республики Беларусь в Государственную организацию, и подчиняет государству Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг. В данном документе также перечисляются задачи и функции, возлагаемые на отмеченные выше организации [50].

К документам делопроизводства следует отнести инструкцию Нацбанка Республики Беларусь от 28.01.1993 № 30 «О порядке учета, расчетов и хранения ценных бумаг в банковском депозитарии» интересна тем, что она раскрывает функциональные изменения в банковской системе Республике Беларусь.

Одной из важных функции любого банка, является функция сохранности ценных бумаг. Помочь разобраться в том, с чего началась реализация Национальным Банком данной функции, может данная Инструкция. Данная Инструкция определяет статус банковского депозитария, его место и роль в системе учета и расчетов на финансовом рынке, эмитентов и содействия эффективному развитию экономики Республики Беларусь.

Данный документ полезен тем, что в нём дано определение депозитарию, прописаны функции этого самого депозитария. В нём также описаны возможные формы выпуска ценных бумаг и способы хранения ценных бумаг, оформление и учёт ценных бумаг, способы их оформления. Также данный документ раскрывает весь процесс работы с банковскими счетами [55].

Ещё одним документом делопроизводства является Положение Национального банка Республики Беларусь от 01.02.1993 № 32 «О Межбанковской Валютной бирже». Данное Положение раскрывает сущность Валютной биржи, в нём прописанные её задачи и функции, дана юридическая характеристика данной структуры. Анализ этого документа позволяет разобраться в том, каковы основные операции могли производиться на данной бирже, а также какими правами и обязанностями обладали члены биржи. Также в нём описывается структура управления данной биржей, описано имущество, которым биржа может обладать, а также прописаны полномочия Национального банка в области ликвидации данной организации [56].

Ещё одной немаловажной функцией любого банка является контроль за соблюдением установленного порядка осуществления финансовых и хозяйственных операций, правильностью отражения их в оперативном и бухгалтерском учете, достоверностью отчетов и балансов коммерческих

банков. Для изучения возникновения в Республике Беларусь службы для проведения вышеуказанных процедур будет необходимо ознакомиться с таким делопроизводственным документом, как Положением Нацбанка Республики Беларусь от 06.09.1993 № 202 «О внешней банковской аудиторской службе». В документе прописаны основные задачи банковского аудита, квалификационные требования к сотрудникам аудиторской службы, права и обязанности банковского аудита [58].

Для изучения осуществления на практике функции по сбору денежной выручки и перевозки ценностей, а также обеспечения их сохранности при транспортировке будет полезно ознакомиться с Письмом Национального банка Республики Беларусь от 22 декабря 1994 года №449 «Типовое положение о службе инкассации». Этот вид источника также следует отнести к документу делопроизводства. В данном документе прописаны основные функции службы инкассации, уделяется внимание требованиям к кадрам, задействованным в этой самой службе, и их правам и обязанностям.[70]

Данный документ поручает создание службы инкассации в Республике Беларусь банкам и другим субъектам хозяйствования, при наличии у них лицензии Нацбанка Республики Беларусь, а также поручает службе инкассации руководствоваться в своей деятельности законодательством Республики Беларусь, нормативными документами Национального банка Республики Беларусь, а также настоящим Положением.

Одним из направлений развития, отмеченном в Основных направлениях развития, банковской системы Республики Беларусь являлось развитие инвестиционной деятельности. Для осуществления данной идеи 9 марта 1998 года было разработано Положение Нацбанка Республики Беларусь №15 Положение «Об инвестиционном фонде Национального банка Республики Беларусь». Этот законодательный акт, в целях концентрации части прибыли Национального банка в качестве источника для поддержания ресурсной базы банков, осуществляющих кредитование высокоэффективных инвестиционных проектов, а также крестьянских (фермерских) хозяйств в период их становления в соответствии с законодательством Республики Беларусь, создавал Инвестиционный фонд Нацбанка Республики Беларусь. В данном Положении прописаны пути формирования инвестиционного фонда, указывается роль Национального банка в процессе его формирования. Также в Указанном Положении разъясняется назначение инвестиционного фонда, и правила инвестирования [41].

Банковский кодекс Республики Беларусь – основной документ на основании которого в стране производится деятельность банков и иных финансовых организаций. Его принятие ознаменовало окончательный переход банковской системы на новый путь развития государства. Это тоже законодательный источник, и он также представляет интерес для данного исследования. Данный документ состоит из общей и особенной частей. Общая часть описывает основные понятия и принципы работы банковской системы страны, а также взаимодействие разных её субъектов. Также в ней описываются структура и принципы работы Нацбанка Республики Беларусь, а также условия

создания и функционирования других банков и иных финансовых организаций. Особенная часть кодекса детализирует правила совершения банковских операций, и услуг. Устанавливает права и обязанности сторон при таких операциях. Устанавливает порядок отношений между финансовыми организациями, а так же организациями и государством [2].

Общим источником для исследования двух выделенных периодов являются средства массовой информации. Основными используемыми в процессе исследования газетами являлись: «Вечерний Минск», «Народная газета», «Рэспубліка», «Звезда», и «Беларускі час», «Народная воля». В указанных газетах печатались статьи, посвящённые событиям в политической, экономической, и социальной сфере. В них содержится информация о планах правительства Республики Беларусь по выходу из кризиса, а также варианты реформирования социально-экономической модели республики. Особенный интерес представляют статьи различных политических и экономических деятелей того времени. В своих газетных статьях они давали характеристику работы банковской системы, отмечали её недостатки и достоинства, выдвигали свои идеи по поводу совершенствования её работы. Стоит отметить, что в газетах можно ознакомиться с мнением различных политических и экономических деятелей, занимающих разные позиции по вопросам развития государства. Это, безусловно, является достоинством данного вида источника, т.к. возникает возможность рассмотреть происходящие события с точки зрения различных подходов. В указанных газетах можно ознакомиться с как мнением известных деятелей, таких как Богданкевич С.М., Тарасов В., Кулаженко В., так и с мнением менее известных деятелей науки, банковских работников, и простых журналистов. Самыми обсуждаемыми вопросами на страницах газет были вопросы, связанные с проводимыми реформами в стране, и в банковской системе в частности, с функционированием банковской системы, и с наиболее серьёзными недостатками в её работе. Также уделялось внимание и влиянию процессов, происходящих в банковской системе на уровень жизни населения. Основными проблемами банковской системы, выделяемыми специалистами, являлись: инфляция, недобросовестность работы рядовых банковских работников, несовершенство работы службы аудита, процесс долларизации экономики, банкротство коммерческих банков. Некоторые деятели критиковали вмешательство государства в работу банковской системы Республики Беларусь. Также, на страницах газет можно ознакомиться с предложениями по реформированию экономики со стороны иностранных деятелей. [8], [18], [19], [20], [21], [22], [25], [63], [64], [66], [67], [68], [69], [72].

В процессе исследования был использован фонд Национального архива Республики Беларусь № 968. В документах, входящих в указанный фонд, имеется информация о ходе принятия Закона «О Национальном банке Республики Беларусь» и Закона «О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь». Эти законопроекты имели существенное значение в процессе становления независимой двухуровневой банковской системы Республики Беларусь. Ход принятия указанных законопроектов содержится в описи №1 в делах № 3778 и 3138.

Анализ документов фонда №968 позволяет проследить ход принятия данных законопроектов, а также ознакомиться со всеми замечаниями и предложениями, исходящими от народных депутатов, от комиссии ВС Республики Беларусь по экономической реформе, достижению экономической самостоятельности и суверенитета республики, от Плановой и бюджетно–финансовой комиссии, а также от других комиссий, призванных участвовать в реформировании экономики Республики Беларусь [29].

Подводя итоги по обзору источниковой базы данного исследования, стоит отметить, что в процессе исследования использовались различные виды источников. К таким источникам относятся акты источники, законодательные источники, документы делопроизводства, а также СМИ.

К актовым источникам, используемым в процессе исследования, относится Декларация «О государственном суверенитете». К источникам законодательной группы относятся законы «О национальном банке Республики Беларусь», «О банках и банковской деятельности в Республики Беларусь», «Об уставе Национального банка Республики Беларусь», «Основные направления социально экономического развития на 1996–2000 год», указы Президента Республики Беларусь «О преобразовании закрытого акционерного общества «Межбанковская валютная биржа», «О мерах по упорядочению банковской и иной финансовой деятельности», «О мерах по регулированию банковской деятельности в Республике Беларусь», а также постановление Кабинета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь «Об утверждении Временного положения о небанковских финансовых организациях в Республике Беларусь».

К документам делопроизводства относится инструкция Нацбанка Республики Беларусь «О порядке учета, расчетов и хранения ценных бумаг в банковском депозитарии», положение Нацбанка Республики Беларусь «О Межбанковской Валютной бирже», письмо Национального банка Республики Беларусь «Типовое положение о службе инкассации», «Положение об инвестиционном фонде Национального банка Республики Беларусь».

В процессе исследования широко использовались газетные статьи, содержащие в себе информацию о политических, экономических, и социальных процессах, происходящих в указанный период, а также архивные документы.

1.3 Методы исследования

При проведении настоящего исследования использовался ряд методов научного познания. Из всего многообразия общелогических методов использовались анализ и синтез, дедукция и индукция, обобщение и систематизация. Также широко применялись исторические методы исследования: историко–генетический и историко–системный методы.

Суть историко–генетического метода в том, чтобы изучать исторические события в процессе их развития. От их зарождения и до гибели, либо до их

современного состояния. Такой метод предполагает описание конкретных фактов и событий.

Историко–генетический метод позволил проследить развитие банковской системы Республики Беларусь в исторической перспективе, установить определённую преемственность между банковской системой СССР и банковской системой Республики Беларусь, в результате чего можно сделать вывод, что появление банковской системы Республики Беларусь, явилось результатом эволюции банковской системы СССР.

Историко–системный метод – один из основных методов исторического исследования, в котором реализуются принципы системного подхода. Этапы проведения исследования, при использовании данного метода, будут включать вычленение интересующей системы из исторической реальности, проведение структурного анализа вычлененной системы, с целью получения знания об этой системе, и функциональный анализ, раскрывающий место системы в иерархии реальности.

Все объекты и явления Банковской системы Республики Беларусь, в рамках историко–системного метода, были представлены как целостная историческая система. В процессе её исследования был проведён анализ её структуры и функций, внутренних и внешних связей, а также динамических изменений, протекавших в ней в указанный период.

Тематика исследования предопределила использование системно–функционального метода. Суть данного метода заключается в том, что объект исследования рассматривается как некая целостность, т.е. как система. Эта система имеет сложную структуру, каждый элемент которой имеет определенное назначение и выполняет определенные функции. Данный метод позволяет изучить банковскую систему, как компонент экономической системы в динамике и развитии.

Данный метод позволяет выделить любую сложную подсистему в качестве самостоятельного объекта изучения и разделить ее на отдельные структурные элементы со своими функциями. В рамках банковской системы, применяя этот метод, можно вычленить и отдельно изучить службу инкассации, или службу аудита.

В заключении стоит сказать о достаточно большом количестве источников по заявленной теме. Плюсом источниковой базы является наличие законодательных документов и документов делопроизводства в интернете, что значительно упрощает доступ к ним в любое время. Что касается газетных статей, то здесь стоит отметить их меньшую доступность. В широком доступе газетных статей по указанному периоду нет. Для ознакомления с ними необходимо воспользоваться залом периодических изданий Национальной библиотеки Беларуси. Ещё одним недостатком источниковой базы является отсутствие практики публикации стенографических отчётов заседаний правительства. Стенограммы составляются в одном экземпляре и хранятся в ведомственном архиве соответствующей палаты. Данное обстоятельство затрудняет выявление информации о позициях отдельных депутатов и направлениях дискуссий в целом. Для ознакомления с архивными документами

необходимо воспользоваться читальным залом Национального архива Республики Беларусь.

В процессе работы с историографической базой исследования выделяются определённые недостатки и преимущества. Преимуществом историографической базы является её доступность. Практически все исследования в данной области имеются в открытом доступе в интернете, что значительным образом облегчает проведение исследования. Ещё одним преимуществом является изученность тем, связанных с банковской системой, и изучение которых позволит составить более целостное представление об особенностях становления, функционирования, и развития денежно–кредитной системы Республики Беларусь. К недостаткам историографической базы можно отнести небольшое количество исследований по данной теме, проведённых историками.

ГЛАВА 2 РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В ПРОЦЕССЕ РЕФОРМИРОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ МОДЕЛИ (1991– 1995 ГГ)

2.1 Трансформация модели социально–экономического развития в Республике Беларусь

С 1990 года в республике шёл процесс выработки наиболее оптимального пути перехода на рыночную модель развития. Существовало две программы, в которых прописывался путь перехода к рыночной экономике.

Первой программой перехода к рыночной экономики, является программа, разработанная Совмином БССР, которая впоследствии и была утверждена 13 октября 1990 года. Переход к рынку предполагалось начать с 1 ноября 1990 года. Все преобразования планировалось закончить за 1,5–2 года. В качестве основы данной программы была взята новая экономическая доктрина академика Шаталина С.С. [27, с. 56].

Данная программа предполагала сокращение расходов на содержание государственного аппарата, создание различных форм собственности (государственной, акционерной, кооперативной, частной), для стимулирования частной инициативы населения, а также прекращение финансирования убыточных предприятий, с целью борьбы с инфляцией, и перенаправления средств в иные, не менее важные, сферы. Помимо этого, уделялось внимание социальной защите населения. Планировалось установить минимальный размер заработной платы, материальная помощь нуждающимся, а также индексирование доходов относительно инфляции [59, с.166].

В данной Программе были заложены основные принципы становления рыночной экономики. Таковыми принципами являлись:

1. Свобода предпринимательства и реализация на практике прав собственности;
2. Свобода выбора форм экономической деятельности для всех граждан;
3. Сосуществование в экономике рыночных факторов с государственными факторами;
4. Регулированием экономики в интересах граждан;
5. Открытость экономики;
6. Независимость республики в вопросах разработки и принятия законов и нормативно–правовых актов [59, с.166].

Отдельным вопросом являлся вопрос создания собственной банковской системы. С целью создания собственной банковской системы была создана специальная рабочая комиссия, которая разработала концепцию, которая получила название «О создании республиканской денежно–кредитной системы в соответствии с Декларацией Верховного Совета БССР «О государственном суверенитете Белорусской Советской Социалистической Республики». В

документе обосновывалась необходимость создания собственной денежно–кредитной системы, ставились главные задачи создания независимой банковской системы, намечались пути её преобразования. Также в данном документе отмечалась возможность введения собственной валюты [23, с.60].

В данной Концепции рассматривалось три варианта создаваемой денежно–кредитной системы. Первый вариант предполагал создание автономной денежно–кредитной системы, которая являлась бы институтом суверенного государства, как в экономическом, так и в политическом смысле слова. Государство должно базироваться на рыночной экономике. Регулирование деятельности денежно–кредитной системы предполагалось осуществлять исполнительными и законодательными органами самого государства. Вторым вариантом отличался от первого только лишь тем, что предлагалось войти в экономическое сообщество (наподобие Европейского общего рынка), где регулирование рынка осуществлялось самим государством, но относительно решений всего сообщества. При таком варианте структуры денежно–кредитной системы были бы интегрированы в аналогичные структуры сообщества. Третьим вариантом предполагалось создание денежно–кредитной системы, соответствующей системе рыночной экономики, но государство при этом бы входило в федеративный союз с другой республикой, что делало бы денежно–кредитную систему лишь автономной, но не независимой. Фактически, на практике был осуществлён первый вариант денежно–кредитной системы данной Концепции [28].

Этот документ стал руководящим для действий по формированию банковской системы Республики Беларусь. Положения данного документа были использованы во время разработки законов «О Национальном банке Белорусской ССР» и «О банках и банковской деятельности Белорусской ССР», принятых 14 декабря 1990 года Верховным Советом Белорусской ССР.

Как уже отмечалось ранее, существовало несколько проектов перехода к рыночной экономике. Это же касается и проектов создания денежно–кредитной системы. Многие идеи из альтернативных документов были учтены при разработке законов, но были и разногласия. Например, в альтернативном варианте оспаривалась надзорная функция Национального банка. Её отождествляли с непопулярным для того времени понятием «контроль». Оппоненты предлагали иной принцип регистрации банков второго уровня, заключающийся в простом уведомлении Нацбанка о возникновении нового коммерческого банка. Данная идея не была воплощена в жизнь [23, с.62].

27 июля 1990 года был провозглашён суверенитет БССР. В дальнейшем, в связи с распадом СССР, БССР получила независимость. Это стало главным политическим фактором осуществления программы перехода к рынку. После этого события в октябре 1991 года был подписан договор о едином экономическом пространстве. В данном договоре признавались в качестве главных для экономики элементов частная собственность, свобода предпринимательства и конкуренции. Именно на этих принципах создавалось общее экономическое пространство, и именно эти принципы важны для функционирования рыночной экономики.

Другими важными действиями правительства Республики Беларусь для перехода к рыночной экономике можно считать проведение приватизации, сокращение расходов на содержание государственной аппарат, сокращение финансирования убыточных предприятий, началось развитие предпринимательства. Также в этот период началось создание собственной банковской системы.

За период с начала реализации программы перехода к рынку ВС БССР принял ряд законов, обеспечивающих правовую основу этого процесса, в том числе: о собственности, о предприятиях, об аренде, о крестьянском (фермерском) хозяйстве, о местном самоуправлении и местном хозяйстве, о национальном банке и деятельности банков на территории республики, об индексации доходов населения с учётом инфляции, и Кодекс о земле. Опираясь на эти законодательные акты, правительство республики начало осуществлять практические меры по переходу к рыночной экономике. При Совмине БССР были образованы комитеты: по управлению государственным имуществом, по земельной реформе и землеустройству, а также Госзнак БССР. Были сделаны первые шаги по преобразованию государственных предприятий в акционерные общества и хозяйственные товарищества [72, с.2].

Все вопросы, связанные с разработкой проектов законов, были включены Совмином в тематический план научных и исследовательских разработок НИИ экономики и экономико–математических методов планирования при Госплане БССР. Ответственным при разработке проектов именно банковских законов, был руководитель комиссии по подготовке Концепции о создании республиканской денежно–кредитной системы. НИИ экономики и экономико–математических методов планирования при Госплане БССР поручалось для разработки проектов формировать специальные творческие группы. Некоторые члены рабочей комиссии по подготовке Концепции входили в творческий коллектив и продолжили работу над проектами законов о банках и банковской деятельности. Готовые проекты законов поступали в ВС для рассмотрения [23, с.62].

Стоит отметить, что рекомендации по реформированию экономики Республики Беларусь поступали и из других стран. Американский профессор Норвуд С. предлагал в Республике Беларусь развивать так называемые двойные предприятия. Было предложено два варианта двойных предприятий. Суть первого варианта была в том, чтобы с помощью иностранного капитала наладить производство в Республике Беларусь тех товаров, которые хорошо зарекомендовали себя на мировом рынке. Белорусские работники должны были пройти школу менеджмента, познакомиться с конъюнктурой всемирного рынка, с целью постепенного выкупа предприятия, и превращения себя в полноправных собственников. Система оплаты труда предполагала, что примерно 50% заработной платы будет выплачиваться в советских рублях, а около 30% – в специальных купонах, которые можно будет потом обменять на товары, поступившие из–за рубежа. Условие – эти товары не должны облагаться пошлиной. 20% заработной платы должно было выплачиваться в иностранной валюте. Но на руки эта заработная плата выдаваться не должна.

Планировалось, что эта заработная плата пойдёт на оплату оборудования и используемых в производстве машин. Другими словами, за эти 20% от заработной платы выкупалось всё то оборудование и машины, что были предоставлены иностранными компаниями за их капитал. Товары, которые будут производиться на таком виде предприятий, должны были продаваться на заграничном рынке, а после его насыщения этими товарами – на внутреннем, т.е. в Республике Беларусь [67, с.3].

Второй вариант был рассчитан на реализацию новейших советских разработок по выпуску машин и механизмов, что могут конкурировать с лучшими мировыми образцами, или вообще не имеют аналогов в мире. Планировалось, что западные страны будут вкладывать средства, поставлять необходимые детали и узлы, если речь идёт о каком-то механизме, либо машине, а также обеспечивать выход готовой продукции на мировой рынок. Работать на таких предприятиях должны были советские рабочие и специалисты по советским технологиям и на советском оборудовании. Представители западных фирм должны были осуществлять контроль за соблюдением всех необходимых стандартов и качества изготовления. Второй вариант двойного производства предполагалось применить на практике в Минске, в научно-производственном объединении «Центр», возглавляемым Шоплыкой В. [67, с.3].

Через некоторое время был предложен альтернативный вариант реформирования экономики. 16 апреля 1992 года на страницах «Народной газеты» была опубликована Концепция экономической реформы в Республике Беларусь. Эта концепция была предложена оппозицией от БНФ в ВС Республики Беларусь. Концепция была разработана Заболоцким В., Попковым С., и Позняком З.С. Как отмечают составители Концепции, свои идеи насчёт проведения реформ они предлагали и ранее, но в процессе обсуждения их идеи не были приняты во внимание. Основная идея концепции – создание эффективной экономики, способной обеспечить высокий уровень жизни граждан и экономический суверенитет Республики Беларусь. Отмечалось, что переход к рыночной модели рассматривается как цель и средство. Отличительной чертой концепции является стремление перейти у рыночной модели хозяйствования, используя административно-командные методы. После перехода к рыночной экономике предполагалось сохранить некоторое влияние государства в экономической жизни, но только на микроуровне [19, с.3].

Реформирование экономики Республики Беларусь должно было основываться на принципах неприкосновенности собственности и сохранения права собственности, свободы экономической и географической деятельности физических и юридических лиц, свободы потребления субъектам на рынке. Главным также объявлялось наличие конкуренции производителей. Несмотря на намерение перехода к рынку административно-командными методами, одним из принципов реформы являлось недопущение смешивания на предприятиях рыночных и командно-административных элементов. Планировалось создания частного сектора экономики путём проведения

приватизации, и проведения государственной политики поддержки предпринимателей. В планы также входило привлечение инвестиций в экономику Беларуси. Озвучивалась идея сокращения военных расходов. В рамках денежно-кредитной политики отмечалась необходимость проведения валютной реформы и законодательного закрепления за национальной валютой статуса единого платёжного средства на территории Беларуси [19, с.3].

Анализируя отдельные части документа, которые в подробностях раскрывали сущность предполагаемых преобразований, ряд профессиональных исследователей выделило ряд недостатков. Доктор Белорусского экономического университета Герштейн Е. отметил планово-административные моменты в программе, и задержку с приватизацией, которая должна была проводиться на четвёртом этапе реформ. Сомнения у специалиста вызвало стремление создать 100–150 тысяч юридических лиц на третьем этапе реформ. По его мнению, в сложившихся условиях сделать это было весьма проблематично. Процесс приватизации предполагалось проводить на четвертом этапе, а увеличение юридических лиц – на третьем. Это также вызывало у специалиста сомнение по поводу объективности идей, заложенных в программе. Именно увеличение количество предпринимателей стимулирует процесс приватизации, а не наоборот. Главный специалист Союза предпринимателей и арендаторов Беларуси Савин А. также критиковал идею о задержке приватизации [18, с.1].

Заведующий отделом Института экономики, доктор экономических наук Клетский В. отмечал, некоторые противоречия в документе. Несмотря на стремление к принципу неприкосновенности собственности, предлагалось аннулировать безналичные деньги на счетах юридических лиц. Принятие этого предложения, означало конфискацию у широкого круга товаропроизводителей заработанных денег, и тем самым лишить рабочий коллектив итогов их работы. Также с критикой была воспринята идея постоянного подтверждения документом законность каждого поступления средств на счёт производителя. Введение такого порядка означало бы слежку за всеми действиями производителя, что увеличило бы штат контролирующих лиц [18, с.1].

Период 1991–1995 годов отличился заметными изменениями в экономической и социальной жизни республики. Стремление создания рыночной модели хозяйствования в Республике Беларусь получило поддержку со стороны ряда политических деятелей. Споры возникли лишь по поводу пути перехода к этой модели. Существовало два варианта перехода к рыночной экономике, один из которых и был утверждён. С переходом к рыночной экономике в республике были введены рыночные цены на большинство товаров и услуг, началось развитие предпринимательства, проводилась приватизация государственной собственности.

Одним из немаловажных явлений в экономической жизни стало возникновение независимой банковской системы, и последующая денежная реформа. Независимая банковская система дала возможность самостоятельно заниматься организацией республиканских рынков кредитных, валютных ресурсов, ценных бумаг, фондовых бирж, введением механизма управления

совокупным денежным оборотом, применением экономических методов контроля за деятельностью банков. Также возникла возможность иметь свой собственный как алмазный и валютный фонды, а также золотой запас.

2.2 Законодательная база становления банковской системы

Банковская система Республики Беларусь не была создана с нуля. Основой для неё послужила реформированная ещё в 1987 году банковская система СССР. Банковская система СССР была подвергнута реформированию во время перестройки командно–административной системы в целом. Первые предложения по реформированию банковской системы стали возникать в Госбанке СССР еще в 1984 году. В 1985 году все эти предложения были направлены в Комиссию Политбюро ЦК КПСС по совершенствованию управления. Там все предложения дорабатывались, и тщательно обсуждались вплоть до лета 1987 года.

В июне 1987 года на Пленуме ЦК КПСС были приняты три документа:

1. Постановление ЦК КПСС и Совмина СССР от 17 июля 1987 года № 821 «О совершенствовании системы банков в стране и усилении их воздействия на повышение эффективности экономики»;

В данном Постановлении отмечалось, что реформирование банковской системы несёт в себе цель ориентацию её на обеспечение рыночных преобразований. Госбанк СССР, согласно Постановлению, должен был заниматься только эмиссионной деятельностью, и организацией контроля за иными банками. Также произошла реорганизация действовавших на тот момент времени государственных банков (Стройбанк СССР, Внешторгбанк СССР и Государственные трудовые сберегательные кассы СССР), с последующим созданием пять новых специализированных банков с определением сфер их деятельности. Ещё одной немаловажной особенностью можно считать то, что в данном Постановлении для всех банков становился обязательным принцип хозрасчета и самофинансирования, и главным показателем деятельности должна стать прибыль [24, с. 64].

2. Постановление Совмина СССР от 6 октября 1987 года № 1118 «О перестройке деятельности и организационной структуре банков СССР»;

Согласно данному законодательному акту банкам СССР предписывалось образовать в союзных республиках соответствующие республиканские банки с прямым союзным подчинением, а в областях – управления банков. Вновь образованные специализированные банки становились банками второго уровня. На них возлагались функций по кредитно–расчетному и кассовому обслуживанию организаций, различных учреждений, а также предприятий. На Госбанк СССР возлагалось мероприятия по проведение совместно со спецбанками работ по автоматизации и механизации банковских операций. В соответствии с этим постановлением, приказом по Госбанку СССР от 16 октября 1987 года № 177 Белорусская республиканская контора Госбанка СССР

была преобразована в Белорусский республиканский банк Госбанка СССР. Также были созданы республиканские спецбанки.

3. Закон СССР от 26 мая 1988 года «О кооперации в СССР».

В рамках вопроса банковской системы, особенностью данного Закона можно считать то, что он разрешал создание банков на коммерческой основе [24, с. 64].

Особенностью общественной и государственной жизнь в СССР в то время можно назвать политическую конфронтацию между союзными и республиканскими органами государственного управления. Возникло противостояние и в банковской сфере. Оно возникло из-за того, что государственные банки БССР были подчинены банкам СССР. В результате, было невозможно самостоятельно распоряжаться всеми формирующимися на территории республики денежными средствами, и сбережениями домохозяйств. Также было сложно осуществлять государственную регистрацию формирующихся новых коммерческих банков, т.к. данная процедура, собственно, как и организация надзора за деятельностью таких банков, осуществлялась центральным аппаратом Госбанка СССР [23, с.60].

Именно поэтому Белорусский республиканский банк Госбанка, равно как почти все филиалы в других союзных и автономных республиках, был против такого порядка. В декабре 1991 года, в Законе «О банках и банковской деятельности в СССР» Госбанк СССР пошёл на некоторые уступки, предоставив право центральным банкам союзных республик выдавать лицензии на ведение банковской деятельности, а также осуществлять надзор за коммерческими банками, но это решение было слишком запоздалым.

В июле 1990 года была разработана Концепция «О создании республиканской денежно-кредитной системы в соответствии с Декларацией ВС БССР «О государственном суверенитете Белорусской ССР». В данной Концепции критиковалась проведенная в 1987 году реорганизация банковской системы. В ней было отмечено, что созданные монопольные союзные банки еще больше ограничили самостоятельность республики.

В условиях существования реформированной банковской системы СССР, Беларусь не имела возможности заниматься организацией собственных рынков кредитных и валютных ресурсов, рынков ценных бумаг, фондовых бирж, в республике было невозможно самостоятельно осуществлять механизма управления совокупным денежным оборотом, а также применять экономические методы контроля за деятельностью банков. Республика также не располагала собственным алмазным и валютным фондом, и золотым запасом [23, с.60].

27 июля 1990 года была принята Декларация о государственном суверенитете Республики Беларусь. Это событие положило начало новому этапу развития белорусской банковской системы, т.к. в Декларации прописывалась идея создания Национального банка, идея создания собственной финансово-кредитной системы, а также в Декларации заявлялось о том, что республика имеет права собственности на специализированные банки, находящиеся на ее

территории, на момент принятия этой Декларации. Также озвучивалась идея создание собственной денежной системы [32].

В конце 1990 года вступили в действие Законы «О Национальном банке Белорусской ССР» и «О банках и банковской деятельности в Белорусской ССР».

Проект Закона «О Национальном банке Белорусской ССР» внесла Плановая и бюджетно–финансовая комиссия ВС БССР 25.10.1990 года.

Согласно проекту данного Закона, Нацбанк объявлялся центральным банком БССР, и становился собственностью БССР. Его деятельность должна была быть направлена на достижение государственных целей. К основным задачам Нацбанка, согласно проекту Закона, относились: регулирование денежного обращения, и поддержка и развитие кредитных институтов. Нацбанк становился юридическим лицом со своим Уставом, и становился самостоятельным в своей деятельности, в пределах полномочий, предоставленных ему настоящим Законом и другими законами БССР, постановлениями ВС БССР, а также Уставом [29, с.159].

Также Нацбанк, по проекту Закона, не должен был платить налоги, и отчитываться в своей деятельности должен был ВС, но подотчётен ему он не был. ВС проект Закона одобрил, и поручил его доработать, с учётом предложений и замечаний, высказанных народными депутатами БССР. Дорабатывать Закон, было поручено Плановой и бюджетно–финансовой комиссии БССР, Комиссии по экономической реформе, достижению экономической самостоятельности и суверенитета республики, а также Комиссии по международным делам и внешним связям [29, 167].

К основным замечаниям, высказанным депутатами ВС БССР можно отнести критику по поводу отведённого времени на преобразования Госбанка БССР. По мнению депутатов, одного дня было недостаточно. По мнению депутатов, необходимо было создать Нацбанк, и дать ему время для начала работы. Также критиковалось игнорирование в проекте Закона мнений по данному вопросу руководителей предприятий, имели место быть ряд замечаний по формулировкам в тексте проекта Закона.

После всех проведённых работ 14 декабря 1990 года Закон был принят.

В Законе «О Национальном банке в Республике Беларусь» обозначалась цель политики Нацбанка, суть которой в обеспечении внутренней и внешней устойчивости национальной валюты, поддержание стабильных цен, обеспечение ликвидности, кредитоспособности и надёжности функционирования денежно–кредитной системы, а также поддержка общей экономической политики Правительства. Согласно Закону, Нацбанк должен заниматься выработкой и проведением денежно–кредитной политики, должен выдавать лицензии, осуществлять надзора за банками второго уровня [33].

Нацбанк объявлялся центральным банком, который находится в собственности республики. Принятие Закона «О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь» происходило по такому же сценарию, что и принятие Закона «О Национальном банке Белорусской ССР». Проект Закона также внесла Плановая и бюджетно–финансовая комиссия ВС БССР.

Впоследствии, Плановой и бюджетно–финансовой комиссии БССР, Комиссии по экономической реформе, достижению экономической самостоятельности и суверенитета республики, а также Комиссии по международным делам и внешним связям ВС БССР поручил доработать этот Закон, в соответствии с замечаниями и предложениями депутатов ВС.

14 декабря 1990 года Закон «О банках и банковской деятельности в Белорусской ССР» был принят. Это Закон определял экономические и правовые основы деятельности банковской системы Республики Беларусь, в которую входят Нацбанк Республики Беларусь, и банки. Закон разделяет функции Нацбанка и банков, и допускает открытие и функционирование на территории Беларуси банковских учреждений других государств. Под действие данного Закона попадают все кредитные учреждения, расположенные на территории Республики Беларусь. В данном Законе давалось определение банкам второго уровня. К таким банкам стали относиться все государственные, акционерные, или кооперативные учреждения, которые занимаются привлечением денежных средств, и размещением их на своих счетах в форме кредита, а также осуществляющие иные операции в соответствии с настоящим Законом. Банки объявлялись независимыми в своей деятельности, и органы государственной власти не имели права в нее вмешиваться. Государство не могло привлекать банки второго уровня к ответственности по своим обязательствам, при условии, что между государством и банками не было заключено соответствующего соглашения. Государственным должностным лицам и специалистам запрещалось участвовать в органах управления банками, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством. Банки в своей деятельности должны были руководствоваться настоящим Законом, Законом о Национальном банке Республики Беларусь, другими законодательными и нормативными актами, действующими на территории БССР, а также своими Уставами [34].

Для окончательного создания независимой банковской системы государству было необходимо иметь в распоряжении все банки, которые на тот момент принадлежали СССР. Для этого было принято Постановлению ВС Республики Беларусь от 21 декабря 1990 года «О Национальном банке БССР и банках на территории республики». Согласно данному Постановлению объявлялись собственностью БССР Белорусский республиканский банк Госбанка СССР, Белорусский республиканский банк Промстройбанка СССР, Белорусский республиканский банк Агропромбанка СССР, Белорусский республиканский банк Жилсоцбанка СССР, Белорусский республиканский банк Внешэкономбанка СССР, Белорусский республиканский банк Сберегательного банка СССР с их вычислительными центрами, учреждениями, предприятиями и организациями, со всеми активами, пассивами, а также Белорусское республиканское управление инкассации Госбанка СССР с подведомственной ему сетью учреждений и организаций. На базе Белорусского республиканского банка Госбанка СССР и республиканских специализированных банков Жилсоцбанка СССР, Агропромбанка СССР, Промстройбанка СССР создавался Нацбанк Республики Беларусь. Завершить

формирование Нацбанка Республики Беларусь планировалось до 1 апреля 1991 года. Плановой и бюджетно–финансовой комиссии ВС БССР и Нацбанку было поручено в месячный срок разработать проект устава и представить его на утверждение Верховного Совета Республики Беларусь, определить структуру и численность аппарата управления Нацбанка и представить их на утверждение Президиума ВС БССР. Специализированные государственные банки преобразовывались в акционерные коммерческие. Это касается таких банков как Белагропромбанк, Белвнешэкономбанк, Белбизнесбанк (ныне Белинвестбанк), Белпромстройбанк, а также Сберегательный банк (ныне Беларусбанк). Эти банки, включая созданный в 1991 году Приорбанк, образовали группу из 6 банков, остающихся до настоящего времени крупнейшими в банковской системе Беларуси [17, с.4].

В республике, областях и городе Минске создавались ликвидационные комиссии. Совмин Республики Беларусь, областным районным и городским СНК, заинтересованным учредителям совместно с коллективами учреждений специализированных банков указывалось решать вопросы коммерциализации банков в соответствии с Законом Республики Беларусь «О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь» [34].

Нацбанку Республики Беларусь в трехмесячный срок произвести перерегистрацию функционирующих на территории республики коммерческих банков, их учреждений (филиалов). Нацбанку Республики Беларусь, Белорусским республиканским банкам Агропромбанка СССР, Жилсоцбанка СССР, Промстройбанка СССР, Сбербанка СССР, Внешэкономбанка СССР необходимо было определить долю в уставных, резервных и других фондах Госбанка СССР, Агропромбанка СССР, Жилсоцбанка СССР, Промстройбанка СССР, Сбербанка СССР, Внешэкономбанка СССР и разработать механизм передачи соответствующих частей этих фондов Нацбанка Республики Беларусь [34].

Законы «О Национальном банке в Белорусской ССР» и «О банках и банковской деятельности в Белорусской ССР» и постановление «О Национальном банке БССР и банках на территории республики» вводились с 1 января 1991 года.

13 февраля 1991 года был принят устав Национального банка Республики Беларусь. Это произошло согласно Постановлению ВС Республики Беларусь от 13 февраля 1991 г. №600–ХІІ «Об Уставе Национального банка Республики Беларусь».

ВС Республики Беларусь постановил:

1. Утвердить Устав Нацбанка Республики Беларусь и ввести его в действие с момента опубликования;
2. Определить уставной фонд Нацбанка Республики Беларусь в размере одного миллиарда рублей [35].

Согласно данному уставу, центральным банком республики являлся Нацбанк Республики Беларусь, который был создан в соответствии с Законом «О Национальном банке Белорусской ССР» и действует на основе законодательства Республики Беларусь, настоящего Устава, а также договоров

или иных соглашений Республики Беларусь с другими республиками, Союзом ССР и зарубежными странами в области кредитно–денежных отношений. Местом нахождения Нацбанка Республики Беларусь становился город Минск. Нацбанк Республики Беларусь, согласно принятому Уставу, являлся юридическим лицом, обладал обособленным имуществом, мог от своего имени приобретать права и нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, арбитраже или третейском суде. Нацбанк Республики Беларусь осуществлял денежно–кредитное регулирование в соответствии с Основными направлениями денежно–кредитной политики на очередной год. Нацбанк Республики Беларусь должен вести Книгу регистрации банков, расположенных на территории Республики Беларусь, и выдавать разрешения на осуществление внешнеэкономической банковской деятельности [35].

В новом статусе Нацбанк начал работу 3 апреля 1991 года.

Исходя из всего вышеизложенного, можно сделать вывод, что создание независимой банковской системы Республики Беларусь было вполне закономерно. В этот период формировались новые экономические отношения в народном хозяйстве и новые формы собственности. Существующая на тот момент банковская система не соответствовала новым явлениям в экономической жизни республики. БССР было необходимо иметь права на самостоятельную организацию республиканских рынков кредитных, валютных ресурсов, ценных бумаг, фондовых бирж, введение механизма управления совокупным денежным оборотом, применение экономических методов контроля за деятельностью банков. Также было необходимо иметь свой собственный как алмазный и валютный фонды, а также золотой запас.

Филиалы Госбанка СССР были зависимы от центра, что не устраивало БССР, т.к. это ограничивало самостоятельность банковской системы БССР, и всей БССР в целом. Правительство СССР не позволяло самостоятельно распоряжаться формирующимися на территории БССР денежными средствами, БССР не могла самостоятельно осуществлять надзор за деятельностью коммерческих банков, и осуществлять их регистрацию. Всё это было прерогативой центрального аппарата Госбанка СССР.

Для решения всех существующих проблем были приняты соответствующие законодательные акты, которые, по сути, создали независимую двухуровневую банковскую систему Республики Беларусь.

Апрель 1991 года стал завершающим этапом становления двухуровневой банковской системы. Принятые решения придали мощный импульс дальнейшему формированию на национальной законодательной основе новых коммерческих банков, развитию службы и процедур банковского надзора, а также других структурных подразделений в центральном банке, необходимость которых обозначилась еще в период осуществления союзной банковской реформы.

2.3 Функционирование банковской системы в условиях переходной экономики

После возникновения Нацбанка Республики Беларусь началось развитие функциональных перемен в области банковской системы. В указанный период, началась разработка различного рода документов и законодательных актов, обеспечивающих функционирование банковской системы в рамках рыночной экономики.

Были решены проблемы в области валютного регулирования, обслуживания внешних экономических связей, а также создания рынка ценных бумаг и проведения международных операций. В период с сентября по октябрь 1991 года были созданы Валютно-экономическое управление (ВЭУ) и Отдел ценных бумаг. В ВЭУ занялись созданием нормативной базы системы валютного регулирования, размещения золотовалютных резервов Нацбанка Республики Беларусь, и выполнения различных операций с иностранными валютами. Подобная нормативная база создавалась разработчиками нормативных документов по ценным бумагам. Также создавалась база документов, необходимых для работы сферы валютных отношений, и построения рынка ценных бумаг [23, с.62].

Одной из функций любой банковской системы является выпуск ценных бумаг. Для того чтобы банковская система Республики Беларусь могла осуществлять данную деятельность Министерство финансов 12 марта 1992 года разработало проекта Закона Республики Беларусь «О ценных бумагах и фондовой бирже» [16].

Изначально планировалось создать систему фондового рынка в Беларуси по американской модели. Американская модель характеризуется широким присутствием различных рыночных участников, а также предполагает активную роль граждан, которые выступают в качестве инвесторов. Согласно американской модели все участники рынка являются равными между собой.

Американскую модель в Республике Беларусь создать не удалось. Причиной стало то, что банки на фондовом рынке являлись самыми крупными игроками, в результате чего они получили преимущество, так как конкуренцию им составить было некому. Таким образом, в Республике Беларусь установилась европейская модель фондового рынка, для которой характерно доминирование банков на фондовом рынке.

Закон «О ценных бумагах и фондовой бирже» определял порядок выпуска и обращения ценных бумаг, регулировал деятельность участников рынка ценных бумаг, а также регулировал организацию и деятельность фондовых бирж. Цель настоящего Закона – содействие развитию рынка ценных бумаг путем мобилизации, перераспределения и эффективного использования финансовых ресурсов, а также установление правовых гарантий защиты инвесторов. Закон создавал условия для организации в республике необходимых структур для осуществления операций с ценными бумагами, а

также устанавливал необходимые требования к лицам, осуществляющим выпуск и профессиональную деятельность по ценным бумагам [15].

Принимая данный Закон, правительство Республики Беларусь создавало необходимые условия для инвестиционной деятельности. Наличие ценных бумаг, подкрепленных определёнными фондами, принадлежащими какому-либо субъекту хозяйствования, позволяет вести торговлю ими. Продавая ценные бумаги, субъекты хозяйствования, по сути, получают инвестора, который не просто скупает эти ценные бумаги, но и получает право прибыли от затраченных на эти самые бумаги средств. Т.е. в торговле ценными бумагами заинтересованы обе стороны, как владельцы капитала, так и субъекты хозяйствования. Ещё одним преимуществом наличия ценных бумаг, является возможность их продажи своим же сотрудникам, т.е. сотрудники какого-либо предприятия становились инвесторами данного предприятия. Это значительно повышает заинтересованность в своём труде.

В 1990-е годы в Республике Беларусь стали возникать биржи – организаторы торговли ценными бумагами на рынке ценных бумаг. 14 августа 1991 года была зарегистрирована Белорусская агропромышленная биржа. Она создавалась в целях повышения эффективности агропромышленного комплекса Республики Беларусь, проведения земельной реформы, содействия развитию рыночных отношений, а также осуществления торговли различными ресурсами, продукцией, технологиями, контрактами, услугами и товарами народного потребления [16].

Согласно статье 29 Закона Республики Беларусь «О банках и банковской деятельности» коммерческие банки обязаны страховать вклады населения. В связи с этим 09.07.1992 года Нацбанк Республики Беларусь и Министерство финансов Республики Беларусь обязало коммерческие банки компенсировать населению их потери, в случае если потери их вкладов попадают по условиям, оговоренным в страховке. Нацбанк, согласно данному постановлению, не тратил бы свои ресурсы на поддержку коммерческих банков, в случае необходимости выплаты страховки населению, что позволяло национальному Банку направлять свои средства на свои нужды [53].

Кредитное регулирование, и предоставление денежных средств во временное распоряжение также является немало важной функцией любой банковской системы. Для восстановления стабильности финансового состояния и повышения уровня платежной и расчетной дисциплины Президиум ВС и Совмина Республики Беларусь приняли совместное постановление от 19 июня 1992 года № 1735–ХІІ/385 «Об источниках пополнения собственных оборотных средств и стабилизации финансового положения государственных, арендных и народных предприятий и организаций», в котором предусматривается проведения комплекса мер в этом направлении.

Данное постановление позволяло субъектам хозяйствования получить самое необходимое для их существования, а именно оборотные средства. В рассматриваемый период времени субъекты хозяйствования находились в кризисе, и наличие оборотных средств для них было самой важной проблемой, т.к. именно за счёт их предприятия погашают затраты на различного рода

расходы (закупка материалов, выплата ЗП работникам, закупка оборудования, амортизационные отчисления, оплата коммунальных услуг, и т.д.). Согласно данному постановлению субъекты хозяйствования могли брать кредиты, при условии предоставления расчёта потребности в оборотных средствах. При отсутствии расчёта потребности в оборотных средствах потребность в кредите определялась предприятиями совместно с банком по специально разработанной для этого методике [54].

Нацбанк выполняет функцию центрального депозитария, т.е. Нацбанк осуществляет услуги по хранению сертификатов ценных бумаг и/или осуществляющий услуги по учёту перехода прав собственности на ценные бумаги. Для осуществления данной функции Нацбанком Республики Беларусь была принята инструкция от 28.01.1993 года № 30 «О порядке учета, расчетов и хранения ценных бумаг в банковском депозитарии». В данной инструкции определялся статус банковского депозитария, его место и роль в системе учета и расчетов на финансовом рынке, эмитентов и содействия эффективному развитию экономики Республики Беларусь. Определялись формы выпуска и способы хранения ценных бумаг, порядок открытия и закрытия счетов, способы размещения ценных бумаг, их оформление и учёт, а также процедура выплаты дивидендов по акциям [55].

Для осуществления валютного регулирования, и формирования рыночных механизмов обращения валют Нацбанком Республики Беларусь от 01.02.1993 года было принято положение «О Межбанковской Валютной бирже». Межбанковская валютная биржа должна была заниматься организацией и проведением операций по купле и продаже иностранной валюты, а также она должна была устанавливать и регулировать курс валют по отношению к денежной единице, обращающейся на территории Республики Беларусь. также она могла по решению ее совета устанавливать связи с валютными биржами иностранных государств, и организовывать межбиржевые электронные торги [56].

24 марта 1993 года в ЗАО «Межбанковская валютная биржа» состоялась первая торговая сессия, по результатам которой Нацбанком Республики Беларусь был установлен официальный курс безналичного белорусского рубля к безналичному российскому рублю. В 1994 году Министерство финансов Республики Беларусь эмитировало первый выпуск государственных краткосрочных облигаций на безбумажной основе, заложив основу для становления и развития в республике рынка государственных ценных бумаг. На данном этапе биржа выступала в качестве регистратора сделок с ГКО, совершенных на вторичном рынке, а также готовила нормативную и программно–техническую базу для организации электронных торгов государственными облигациями. Кроме этого, в 1994–1995 годах на торговой площадке биржи регулярно проводились аукционы кредитных ресурсов Нацбанка Республики Беларусь и коммерческих банков [15].

В целях регулирования открытия расчетных и других счетов в валюте, официально действующей на территории Республики Беларусь или в иностранной валюте, Нацбанком Республики Беларусь от 14.04.1993 № 148

было принято положение «О порядке открытия в банках расчетных и других счетов». Согласно данному Положению, и действующим на тот период времени законодательством Республики Беларусь коммерческие банки самостоятельно могли определять, на каком уровне и кому предоставить право разрешения на открытие счетов юридическим и физическим лицам. В Нацбанке это право предоставлялось начальникам главных (специализированного, операционного) управлений банка. Также, любое предприятие имело право открыть в избранном банке в национальной валюте расчетный счет, в других банках – субрасчетные счета. Режим использования субрасчетных счетов определялся предприятием по согласованию с обслуживающим его банком. Аналогично, предприятие могло открыть в избранном банке в каждой иностранной валюте один валютный счет и валютные субсчета в других банках [57].

В целях организации в Республике Беларусь системы контроля за соблюдением порядка осуществления банками и филиалами своей деятельности, Нацбанк Республики Беларусь от 06.09.1993 № 202 принял положение «О внешней банковской аудиторской службе», согласно которому создавалась внешняя аудиторская служба [56].

Аудит в Беларуси появился 30 сентября 1991 года. Именно тогда было принято постановление Совмин Республики Беларусь «О контрольно–ревизионной службе» № 367. 4 пунктом данного Постановления было признано целесообразным создание в Республике Беларусь аудиторской службы. Также было утверждено «Временное положение об аудиторской деятельности в Республике Беларусь» [26].

В 1992 году постановлением Совмина Республики Беларусь от 17 августа 1992 года № 506 Министерству образования поручалось обеспечить подготовку аудиторов в Белорусском государственном экономическом университете. Подготовка аудиторов с 1992 года начала осуществляться в учебном центре, специально созданном при Белорусском государственном экономическом университете.

Дальнейшему развитию аудита способствовало принятие Положения Нацбанка Республики Беларусь от 06.09.1993 № 202 «О внешней банковской аудиторской службе», а 8 ноября 1994 году был принят Закон Республики Беларусь от № 3373–XII «Об аудиторской деятельности», который определял правовые основы осуществления аудиторской деятельности на территории Республики Беларусь, устанавливал права и обязанности аудиторских организаций и аудиторов, а также регулировал отношения, возникающие в процессе государственного регулирования аудиторской деятельности [26].

Аудиторская служба должна была проверять достоверность отчетности банковских учреждений, и соответствие деятельности банковских учреждений лицензии. В обязанности Аудиторской службы также входил контроль за соблюдением коммерческими банками и филиалами банковского законодательства Беларуси, и проведения анализа их хозяйственно–финансовой деятельности и экономического положения. Аудиторская служба также оказывала консультационную помощь в области банковского учета и права. [56]

Для любого государства необходимо место стечения всех доходов. Это необходимо для того, чтобы более эффективно отслеживать доходы и расходы государства. Для этого Совмином Республики Беларусь было принято Постановление «О государственном казначействе Республики Беларусь» от 16 декабря 1993 года № 846. Согласно данному Постановлению в республике создавалась система органов государственного казначейства, включающая Главное государственное казначейство Министерства финансов и его представительства в областных центрах и городе Минске, городах областного подчинения, и районных центрах (территориальные органы казначейства) [36].

На счетах казначейства должны были аккумулироваться средства республиканского бюджета, государственных внебюджетных фондов, республиканских органов государственной власти, министерств, ведомств (включая отраслевые внебюджетные фонды), а также подведомственных им организаций и учреждений, функционирование которых зависит от финансирования из республиканского бюджета, государственных и отраслевых внебюджетных фондов.

Инкассация и доставка денежной наличности, валютных и других ценностей коммерческим банкам и другим субъектам хозяйствования, также входит в функции любой Банковской системы. В связи с распадом СССР Хозрасчетное объединение инкассации при Госбанке СССР прекратило свое существование. В каждой республике, которая входила в состав СССР остались республиканские управления инкассации, которые стали подчиняться национальным банкам. 24 октября 1991 года Приказом Нацбанка Белорусской ССР от № 27 «О ликвидации управлений инкассации» республиканские и областные управления инкассации были ликвидированы.

В соответствии со ст. 22 Закона Республики Беларусь «О Национальном банке Республики Беларусь» и ст. 4 Закона Республики Беларусь «О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь» для осуществления сбора денежной выручки и перевозки ценностей, а также обеспечения их сохранности при транспортировке, сопровождении и хранении должна существовать служба инкассации. Для реализации данной статьи на практике Нацбанком Республики Беларусь от 22.12.1994 № 449 было подготовлено типовое положение «О службе инкассации». Согласно данному Положению служба инкассации должна была создана банками и другими субъектами хозяйствования республики при наличии у них лицензии Нацбанка Республики Беларусь на осуществление данного вида деятельности. В своей деятельности служба инкассации должна была руководствоваться действующим законодательством Республики Беларусь, нормативными документами Нацбанка Республики Беларусь, а также настоящим Положением. Согласно данному Положению основными функциями службы инкассации являлись сбор, доставка и перевозка денежной наличности и других валютных ценностей на территории Республики Беларусь между учреждениями банков и другими субъектами хозяйствования. Для выполнения возложенных на них задач и функций работники службы инкассации подлежали вооружению огнестрельным оружием [65].

Принятие всех вышеперечисленных законодательных актов позволило выполнять все функции, свойственные банковской системе. Но, несмотря на ряд положительных моментов, банковская система Республики Беларусь имела ряд недостатков.

Заместитель главы правления белорусского национального банка Сидоров В. в газете «Звезда» отметил ряд недостатков в работе коммерческих банков. Во-первых, коммерческие банки увеличивали денежную массу в стране. Это происходило из-за кредитования неприбыльных предприятий. Анализ структуры кредитных вкладов свидетельствует о том, что эти деньги были взяты для покрытия внутренних расходов, что должно происходить за счёт продаж, либо путём привлечения денежных средств через ценные бумаги. Во-вторых, коммерческие банки не обременяли себя поиском свободных денежных средств, и переводом их в долгосрочные вклады, что затрудняло их работу. Если у банка не было необходимой суммы срочных вкладов, то он вообще не должен был предоставлять кредиты. В третьих, коммерческие банки не увеличивали свой уставной фонд, что в условиях инфляции угрожало банкротством. Также наблюдалась выдача кредитов не реальными денежными средствами, а специальными бланками, что является операцией повышенного риска. В таком случае, денежные средства, выдаваемые клиенту, не обеспечены ни ценными бумагами, ни материальными ценностями. Если клиент, получивший кредит, не сможет его отдать, то банк понесёт безвозвратные убытки. Наблюдалось и то, что банки проводили субъективную процентную политику, когда плата за кредит обуславливалась сугубо субъективными факторами [66, с.2].

Ряд критических замечаний в адрес работы коммерческих банков было высказано доктором экономических наук Богданкевичем С.М., который в свою очередь возглавлял Нацбанк Республики Беларусь. В газете «Рэспубліка», Богданкевич С.М. отметил рост ни чем не обеспеченной денежной массы в стране, и обвинил в этом коммерческие банки, которые массово выдают кредиты. Исправить эту ситуацию он предлагал путём удержания денежных средств на счетах в банках. Во-первых, это можно было сделать с помощью повышения норм обязательного резервирования средств в Нацбанке. Чем больше денежных средств коммерческие банки будут хранить на счетах Нацбанка, тем меньше они смогут выдавать кредиты. Во-вторых, Богданкевич С.М. предложил увеличить процент, за который коммерческим банкам продаются денежные средства. Выплачивая большой кредит, коммерческие банки будут не только более обдуманно брать кредиты у Нацбанка, но и более обдуманно осуществлять кредиторскую деятельность, выдавая кредиты наиболее платёжеспособным субъектам. Также задержать денежные средства предполагалось за счёт замедления процедуры расчётов по межреспубликанским поставкам. Для этого с 1 января 1992 года был открыт единый корреспондентский счёт в Центральном банке РФ, и такой же счёт, но только в Нацбанке. Все межреспубликанские расчёты стали производиться медленнее, так как сперва нужно было перевести деньги на корреспондентский счёт, а уже потом производить необходимую оплату [5, с. 5].

Проводя параллели с работой банков в Западной Европе, Богданкевич С.М. отметил более жесткую политику по отношению к коммерческим банкам, и большую независимость центральных банков Западной Европы. Было отмечено, что на западе банкам запрещено законом выполнять любое распоряжение правительства, если оно может привести к снижению покупательской способности местных денежных средств. В Республике Беларусь, как отмечает Богданкевич С.М., в случае конфликта главы Нацбанка и правительства, главу Нацбанка просто снимут с должности. Было также отмечено, что Нацбанк Республики Беларусь кредитует нерентабельные предприятия, что на западе не делается. Согласно рекомендациям МВФ, правительству Республики Беларусь не рекомендовалось осуществлять кредитование нерентабельных предприятий, и рекомендовалось сделать кредиты дороже, то есть увеличить процентную ставку. В таком случае, кредиты брали бы только те предприятия, которые обладают высокой платёжеспособностью. Например, в Польше был период, когда кредиты выдавались под 90 %. По такому же пути в период гиперинфляции шли Франция и Италия [5, с. 5].

По мнению Богданкевича С.М., имелась проблема и в индексации вкладов населения. При индексации вкладов ставка, выплачиваемая вкладчику, меняется под влиянием изменения цен. Это сохраняет деньги вкладчиков, но не увеличивает общую производительность в стране. Богданкевич С.М. предлагал индексировать вклады только в капитал, то есть в ценные бумаги. Это стимулировало бы процесс инвестирования, ведь если иные вклады не индексируются, то из-за повышения цен можно потерять деньги. Выгоднее вкладывать денежные средства в ценные бумаги, т.к там ставка меняется под влиянием инфляции. Для стимула вкладывать деньги в банки было предложено увеличить процент по вкладам [5, с. 5].

К ещё одним проблемам в банковской системе были отнесены спекулятивный курс доллара, открытие валютных счетов за рубежом, и отсутствие репатриации на территории Беларуси всей выручки от экспорта. Предполагалось всю валюту предприятий выкупать банком по курсу примерно 15 рублей за доллар. По этому же курсу валюту будут покупать предприятия, которым она нужна для закупки импортного сырья и материалов. Из-за отсутствия такой схемы, предприятия продавали свою валюту на валютном аукционе, и имели большую прибыль, а сырьё покупали за рубли. Владельцы предприятий имели большую прибыль, а вот работникам она не доставалась. Осуществить репатриацию валюты предлагали и специалисты из МВФ [5, с. 5].

Наблюдалось ряд проблем в области банковского надзора. Банковский надзор должен включать в себя внутренний аудит коммерческих банков, для обеспечения контроля за правильностью действий руководства банка, независимый внешний аудит, который должен подтверждать правильность ведения бухгалтерского учёта, и достоверность информации, исходящих от банков, и надзор самого Национального банка в области монетарной политики, и в области ведения банковского дела в целом. С декабря 1992 года, как раз такая система банковского надзора и была создана. Каждый банк должен был

создать службу внутреннего аудита, и должен был привлекать для сертификации своих отчётов независимого внешнего аудитора. Помимо всего прочего, банкам было запрещено уменьшать свой уставной капитал без разрешения Нацбанка, что позволяло бороться с банкротством коммерческих банков [64, с.4].

Несмотря на положительные стороны, были и недостатки. В банковской системе Республики Беларусь существовала проблема существования незарегистрированных коммерческих банков. Запреты на законодательном уровне особого эффекта не имели. Рыкова Л., начальник управления по надзору за банками, в газете «Рэспубліка», объясняла это отсутствием уголовной ответственности за незаконную скупку, продажу, и обмен валюты, что приводит к бесконтрольному объёму платёжных средств, монополизации валютного рынка, и накручиванию спекулятивного курса иностранной валюты. Существование незарегистрированных банков является одной из причин инфляции, так как создаётся дополнительная денежная масса [64, с.4].

Несмотря на недостатки, все проведённые действия имели и положительный эффект. В указанный период наблюдался рост численности банков. Часть коммерческих банков была сформирована на базе учреждений бывших государственных специализированных банков, а остальные являлись вновь созданными банками.

Наиболее крупными банками с капиталом превышающим 500 млн руб. являлись: «Белпромстройбанк», «Белагропромбанк», «Белбизнесбанк», «Приорбанк», «Белвнешэкономбанк». К средним банкам тогда относился банк «Беларусь», «Дукат», «Виткомбанк», «Вестбанк», «Гомельсоцбанк», «Поиск», «Белаэротрансбанк», и «Бресткомбанк». Остальные банки относились к группе небольших банков, обслуживавших в основном малый бизнес и отдельные предприятия. [9, с.166]

Среди всех существующих банков наблюдалась специализация. Например, «Белпромстройбанк» обслуживал крупные промышленные и строительные предприятия, «Белагропромбанк» обслуживал сельскохозяйственные субъекты, «Приорбанк» занимался инновационными проектами, «Дукат» обслуживал легкую промышленность, «Вестбанк», «Виткомбанк», «Гомельсоцбанк», «Белбизнесбанк» обслуживали торговую и социальную сферы.

Можно выделить три основные пути возникновения банков. Первый предполагал приватизацию бывших государственных спецбанков или их отделений. Так возникли Акционерный Сберегательный банк, «Белагропромбанк», «Белбизнесбанк», «Белпромстройбанк», «Белвнешэкономбанк», «Приорбанк», и «Поиск». Значительная доля уставного капитала в этих банках принадлежала крупнейшим предприятиям и объединениям республики. Вторым путём – привлечение финансовых ресурсов крупных предприятий, организаций, ведомств. К таким банкам относились «Белжелдорбанк», «Белсвязьбанк», «Белкоопбанк». Третьим путём – использование финансов частных фирм, и различных торгово–посреднических групп. Эти банки впоследствии и занимались обслуживанием своих учредителей, а также обменными валютными

операциями. Высокая степень зависимости таких банков от их собственников привела затем многие из них к банкротству («Магнатбанк», «Содружество», «Сож» и др.).

На момент 1992 года банковская система насчитывала 25 коммерческих банков с универсальным профилем услуг, из них 15 – в городе Минске, 13 банков создано в форме акционерных обществ, а 12 – как общества с ограниченной ответственностью. Они имели 447 филиалов и довели размер собственного капитала до 14 млрд. рублей. Совокупный баланс превысил 1 триллион рублей. По объёму фактически оплаченного капитала лидировали Сберегательный банк, «Белпромстройбанк», «Приорбанк», «Беларусь», «Белбизнесбанк», «Белагропромбанк» [64, с. 4].

К концу 1993 года численность банков выросла с 25 до 30. Было зарегистрировано 5 новых банков и 135 филиалов, из них филиал украинского банка «ІНКО». В 1994 г. в Минске был открыт филиал «Мосбизнесбанка». Он явился одним из первых российских банков, проводивших кредитование экономики Беларуси [9, с. 167].

В заключении, стоит отметить, что в период с 1991 по 1995 года велась большая работа по налаживанию работы банковской системы. Было принято множество законодательных актов, на основе которых банковская система могла выполнять свои функции. В указанный период на основе соответствующих законодательных актов в Республике Беларусь стала возможна работа с ценными бумагами, что очень важно при проведении разгосударствления собственности и стимулировании инвестиционной деятельности, были предприняты определённые шаги в области защиты интересов вкладчиков, с целью повысить доверие населения к банкам, была начата работа по контролю за деятельностью банков, и работа по транспортировке денежных и материальных ценностей между банками и субъектами хозяйствования.

Работа банковской системы Республики Беларусь в период с 1991–1995 года не была совершенной. Специалисты в области экономики и банковской системы в частности отмечали ряд недостатков. К таким недостаткам относили необдуманную кредитную политику коммерческих банков, что приводило к увеличению денежной массы в стране, и к росту цен, кредитование неприбыльных предприятий, осуществление весьма рискованных финансовых процедур, таких как выдача бланковых кредитов, недостатком была деятельность незарегистрированных банков, и наличие спекулятивного курса иностранной валюты, возникающего из-за незаконной скупки, продажи, и обмена иностранной валюты. Критические высказывания были и в адрес работы службы банковского надзора.

Стоит отметить, что в указанный период наблюдался рост численности банков. Сформировался ряд крупнейших банков, существующих и по сей день, к ним относятся «Белпромстройбанк», «Белагропромбанк», «Белбизнесбанк», «Приорбанк», «Белвнешэкономбанк», и которые специализируются на определённой деятельности. За период с 1991 по 1995 года численность банков

второго уровня возросла до 30 банков. В их число входили и банки других государств, что полезно для инвестиционной деятельности.

В целом, можно сказать, что создание независимой двухуровневой банковской системы прошло успешно. Несмотря на недостатки в работе, в Республике Беларусь стала возможным проведение независимой денежно-кредитной политики, привлечение инвестиций и кредитование экономики.

2.4 Формирование денежной системы в Республике Беларусь

Введение в Республике Беларусь своей собственной денежной единицы произошло не сразу после обретения независимости. После провозглашения независимости в Республике Беларусь обращались денежные знаки Госбанка СССР, а затем и Центрального банка Российской Федерации [3, с.2]

Как отмечал в газете «Звязда» доктор экономических наук Кулаженко В., процесс введения национальной валюты был отложен из-за нескольких факторов. Во-первых, необходимо договориться о курсе национальной валюты со всеми странами СНГ, во-вторых, проведение денежной реформы необходимо осуществить таким образом, чтобы повлиять на снижение инфляции, новая национальная валюта должна одинаково обслуживать как государственный, так и частный сектор экономики. Тем не менее, проведение денежной реформы было необходимо. Это связано с тем, что все соседние государства уже начали вводить свою собственную валюту, что привело бы к рублёвой экспансии на территорию Беларуси, что увеличило бы денежную массу в стране, и ещё больше усугубило бы инфляцию. Также, по мнению Кулаженко В., остановить инфляцию можно только путём проведения денежной реформы [25, с.2].

За введение национальной валюты выступал доктором экономических наук Богданкевич С.М. В газете «Рэспубліка» Богданкевич С.М. раскритиковал проводимую денежно-кредитную политику, акцентируя внимание на росте денежной массы, при сокращении объёмов производства, и кредитование банками неприбыльных предприятий. Введение национальной валюты должно сочетаться с изменениями в денежно-кредитной политике государства. Предлагалось ввести в оборот векселя и облигации на сумму внутреннего долга страны, которые бы продавались по рыночным ценам, а также выпускать долговые обязательства для финансирования возможного дефицита. Также Богданкевич С.М. выдвигал идеи о сокращении расходов на армию, об отмене дотации убыточным предприятиям, о повышении процентной ставки для банков, о прекращении кредитования убыточных предприятий, и о жёстком контроле за коммерческими банками. Только следуя таким мерам, направленным на стабилизацию экономики в целом, введённая в оборот национальная валюта будет конвертируемой и стабильной [6, с.4].

Доктор экономических наук Тарасов В. в газете «Беларускі час» также выступал за введение национальной валюты, но при условии стабилизации экономики. Без стабилизации экономики введение новой валюты

бессмысленно, так как она так же обесценится, как и прежняя. В целях стабилизации экономики необходимо было вывести из оборота лишнюю денежную массу в стране, путём проведения приватизации, и передачи земли в частное владение. Высвобожденные деньги должны быть положены на особый счёт, и не расходоваться на социальные программы. Ещё одним предлагаемым способом выведения из оборота лишней денежной массы является выпуск ценных бумаг, и продажа их населению [68, с.4].

Проведение денежной реформы началось 19 февраля 1992 года, когда был заключен договор между Гознаком Российской Федерации и Гознаком Республики Беларусь, созданным в начале 1991 года, на изготовление расчетных билетов Нацбанка Республики Беларусь. Предварительно была достигнута договоренность о разрешении российскому Гознаку печатать белорусские деньги. 29 апреля 1992 года было принято постановление Нацбанка Республики Беларусь «О выпуске в обращение расчетных билетов Национального банка Республики Беларусь». Данным постановлением предусматривалось, что все безналичные расчеты будут производиться в рублях [1, с.61].

В связи с нехваткой наличных денежных знаков, и возникшими трудностями с выплатой заработной платы пришлось ускорить введение в наличный денежный оборот белорусских денежных знаков. 23 мая 1992 года в СМИ было опубликовано сообщение Нацбанка Республики Беларусь, в котором говорилось о введении с 25 мая 1992 года в обращение расчетных билетов Национального банка – 1:10 в отношении советских денежных знаков (1 расчетный билет = 10 советским рублям).

В мае 1992 года на территории Беларуси были введены в обращение новые денежные знаки номиналом 50 копеек, 1, 3, 5, 10, 25, 50 и 100 рублей. В дальнейшем, из-за инфляции, были введены в обращение расчетные билеты большего номинала: 200 и 500, 1000, 5000, 20 000, 50 000 рублей [3, с.2].

Выпуск белорусских расчетных билетов на некоторое время решил проблему нехватки наличных денег в стране, но развивавшиеся события в соседних государствах привели к необходимости придания расчётным билетам особого статуса. С октября 1992 года в связи с введением Латвией собственной национальной валюты, и выходе из рублевой зоны Литвы и Украины, белорусские расчетные билеты стали выполнять функцию защиты потребительского рынка в приграничных с этими государствами районах. В этот период наблюдалась рублевая «интервенция» в республику Беларусь из соседних государств, а также вывоз товаров за пределы республики. [29, с.112]

Согласно телеграмме Министерства финансов Республики Беларусь от 30 сентября 1992 года, предприятия и учреждения должны были осуществлять выплату заработной платы и пенсий в октябре 1992 года в основном расчетными билетами Нацбанка Республики Беларусь. С 10 ноября 1992 года был принят порядок расчетов за все продовольственные товары, включая табачные изделия и вино-водочные изделия, на предприятиях розничной торговли всех форм собственности только за расчетные билеты Нацбанка.

Коммерческие банки начали осуществлять выдачу кредитов на заработную плату, оплату труда в колхозах, пенсии, пособия, стипендии, и на другие платежи населению расчетными билетами в размерах, заявленных клиентами, но не более 80% от общей суммы зарплаты (дохода), пенсионерам (по их желанию) пенсия может выдаваться расчетными билетами в размере 100%.

Обмен рублей на расчетные билеты жителям Беларуси должен был производиться по месту получения заработной платы (дохода), а также в сберегательных банках в сумме не более 5 тысяч рублей в месяц без взимания комиссионного сбора. Что касается обмена рублей на расчетные билеты для жителей других государств, прибывших в Беларусь в командировку, то он производился предприятиями, куда эти граждане были командированы. Для таких граждан обмен производился в размере не более 250 рублей (25 расчетных билетов) в день без взимания комиссионного сбора. Гражданам, прибывшим в Беларусь по другим причинам, обмен рублей на расчетные билеты производился в размере до 2 тысяч рублей (200 расчетных билетов) одновременно с взиманием комиссионного сбора в размере 30%. Контроль за работой торгующих организаций в условиях введения расчетов за продовольственные товары расчетными билетами Нацбанка осуществляли местные органы власти. [1, с.62]

В резервных фондах Нацбанка и в кассах коммерческих банков резко сократилось количество расчетных билетов, также резко изменилась тенденция возврата расчетных билетов из наличного обращения. В августе 1992 года удельный вес поступивших в кассы расчетных билетов к общей сумме выданных составил 89%, в сентябре – 87%, в октябре он снизился до 67%, а уже в ноябре он составил 66% [29, с.114]

Для решения проблемы возврата денежных средств в банки в декабре 1992 года был установлен комиссионный сбор при обмене рублей на расчетные билеты в белорусских банках в размере 30% за сумму до 2 тысяч рублей и 50% за сумму, превышающую 2 тысячи рублей. Это касалось как жителей страны, так и приезжих.

Ещё одним действием по стимулированию возврата денег населением в банки является Постановление «О повышении процентных ставок по вкладам населения в Сберегательном банке», принятое 30 ноября 1992 года. С 1 января 1993 года по вкладу «до востребования» ставка составила 20% годовых, а по вкладам на условиях длительного хранения устанавливались следующие показатели: от 1 года до 3 лет – 30% годовых; от 3 до 5 лет – 40% годовых; свыше 5 лет – 50% годовых.

26 июля 1993 года центральный банк РФ, при поддержке Правительства, изъял из обращения денежные знаки образца 1961 и 1991–1992 гг., и заменил их российскими денежными знаками образца 1993 года. Срок обмена денег устанавливался до 1 августа 1993 года.

Белорусское Правительство и Нацбанк отреагировали на данное событие, и с 26 июля 1993 года на всей территории республики прекратили обращение советские и российские банкноты образца 1961–1992 гг. До 7 августа

белорусские граждане и лица, имеющие прописку на территории страны, могли произвести свободный обмен на белорусские расчетные билеты имеющуюся у них наличность.

Вначале расчетные билеты Национального банка Республики Беларусь не были объявлены денежными знаками. Они были выпущены в дополнение к основной денежной единице [3, с.2].

В этот период наблюдался процесс долларизации экономики. То есть в экономике Беларуси стала широко применяться иностранная валюта. Стремясь уберечь деньги от инфляции, которая в августе 1994 года достигла 53%, предприятия и частные лица стремились сохранить деньги путём перевода их в валюту. На 1 сентября 1994 года вложений предприятий в валюту составили 50% от денежной массы в белорусских рублях. Спрос на доллары всё больше превышал предложение. 22 сентября произошло снижение курса белорусского рубля на Межбанковской валютной бирже. Доллар поднялся с 4,8 до 5,5 тыс. руб. В такой ситуации расчётный билет Республики Беларусь был объявлен национальной валютой, была повышена плата за кредиты для ограничения денежной массы до 25% в месяц по депозитам и до 30% по кредитам [22, с.6].

С 1 марта 1995 года ситуация с белорусским рублём начала улучшаться. Изменения в денежно-кредитной политике привели к стабилизации курса белорусского рубля по отношению к доллару, снижению объёмов роста денежной массы. Повышение процентов по вкладам увеличило объём вкладов в 2,8 раза. Планово проводились валютные интервенции, с целью уравновесить предложение долларов со спросом на них. Для этого использовался специальный кредит МВФ в 102 млн. долларов. В мае инфляция снизилась до 3,5%, в июне она составила около 2%, а в июле инфляция была на уровне 5,2%. Поддержка белорусского рубля долларовой интервенцией стала не актуальна, и была прекращена [22, с.6].

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод о закономерности создания собственной денежной единицы в Республике Беларусь. Для возникновения необходимости принятия подобного решения в Республике Беларусь сложились все условия: в стране была инфляция, нехватка денежных знаков, а также существование денежных знаков других государств. Также на данное решение повлияло стремление укрепить суверенитет государства.

Началом денежной реформы можно назвать 1992 год. Именно тогда был заключен договор между Гознаком Российской Федерации и Гознаком Республики Беларусь на изготовление расчетных билетов Нацбанка Республики Беларусь, и была достигнута договоренность на уровне правительств двух государств о разрешении российскому Гознаку печатать белорусские деньги.

Процесс перехода к своей собственной денежной единице не прошёл гладко. Во-первых, с самого возникновения денежной единицы республики Беларусь (белорусского рубля), новые деньги подверглись инфляции, что вынудило увеличивать номинал новых денег, во-вторых, из-за выхода из рублёвой зоны соседних государств, на территории Беларуси увеличилось количество российского рубля, что также мешало внедрению своей валюты, и

что потребовало от руководства Республики Беларусь необходимых действий по запрету использования российского рубля на территории Беларуси.

Несмотря на трудности, в Республике Беларусь сформировалась своя денежная система. Из оборота исчезли денежные знаки других стран, что является положительным явлением, т.к. наличие своей собственной денежной системы окончательно подтвердило независимый статус Республики Беларусь, и позволило проводить более самостоятельную финансовую политику.

Подводя итоги, можно сделать вывод, что в период с 1991 по 1995 годы в Республике Беларусь была создана своя собственная двухуровневая банковская система, в рамках перехода к рыночной модели хозяйствования. Причины создания своей собственной банковской системы были вполне объективными. Банковская система, сложившаяся ещё во время реорганизации банковской системы СССР в 1987 году, была несовершенной, и не устраивала руководство БССР. Существовавшая на тот момент банковская система БССР была частью банковской системы СССР. Все государственные банки на территории Беларуси были филиалами советских государственных банков, что сильно ограничивало в свободе действий банковскую систему БССР, и саму БССР соответственно. К тому же в БССР начали развиваться новые экономические отношения, а существующая на тот момент банковская система это развитие сдерживала.

Для развития новых экономических отношений БССР было необходимо иметь права на самостоятельную организацию республиканских рынков кредитных, валютных ресурсов, ценных бумаг, фондовых бирж, введение механизма управления совокупным денежным оборотом, применение экономических методов контроля за деятельностью банков. Также было необходимо иметь свой собственный как алмазный и валютный фонды, а также золотой запас.

С обретением независимости все препятствия на пути преобразований в стране исчезли. В этот период было принято множество законодательных актов. Были приняты Законы «О Национальном банке Республики Беларусь» и «О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь», с принятием которых была разъяснена функция и задачи Национального банка в финансово-кредитной системе Республики Беларусь, создана правовая основа функционирования Национального банка. Также были прописаны экономические и правовые основы деятельности банковской системы Республики Беларусь, в которую стали входить Национальный банк Республики Беларусь, и другие банки. Национальный банк и банки получили свои функции. Все находящиеся на территории Беларуси банки были объявлены собственностью БССР. 13 февраля 1991 года был принят устав Национального банка Республики Беларусь.

1991 год отличился увеличением количества банков второго уровня, т.е. коммерческих банков. К 1991 году было образовано 25 банков, из них примерно половина сформирована на базе учреждений бывших государственных специализированных банков.

После создания двухуровневой банковской системы Республики Беларусь начались работы по налаживанию работы этой системы. В тот период были решены принятием множества законодательных актов, и важных решений Нацбанка. Например, Закон Республики Беларусь «О ценных бумагах и фондовых биржах». С принятием которого в стране стал ясен порядок выпуска и обращения ценных бумаг, регулирования деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, принципы организации и деятельности фондовой биржи, а также были расширены возможности для инвестирования в стране. Письмом Нацбанка «О страховании вкладов населения» Нацбанк освобождался от финансовой поддержки коммерческих банков, в случае их убытков, что позволяло Нацбанку направлять свои средства на свои нужды, но и повышало уверенность населения в безопасности своих вкладов, что очень важно для развития двухуровневой банковской системы. В этот период также была создана МВБ. С её возникновением в Республике Беларусь упростились операции по купле и продаже иностранной валюты, что облегчает внешнеэкономическую деятельность, а также стало возможным регулировать курс валют по отношению к своей собственной денежной единице.

В 1993 году была создана система для контроля за банками и их филиалами. Эта система стала называться аудитом, и для его осуществления была создана аудиторская служба, а для безопасности доставки денежной наличности и других ценностей возникла служба инкассации.

Последним действием для окончательного возникновения независимой банковской системы Республики Беларусь являлось проведение денежной реформы, с целью введения своей собственной денежной единицы. Не только с этой целью возникла идея денежной реформы. Были и другие причины: инфляция, нехватка денег в стране, и существование на территории Беларуси денежных знаков других государств.

Этот период отличился многими достижениями в области создания своей собственной банковской системы, но, были и недостатки. Это инфляция. Этот период отличился увеличением денежной массы, что привлекло к росту цен, и снижению покупательской способности населения, т.к. деньги потеряли свою стоимость, в этот период наблюдается задолженность предприятий перед государством, это произошло из-за разрыва старых экономических связей, и финансирования государством неприбыльных отраслей экономики.

Неудачи в переходе на рыночную модель экономического развития вынудило правительство Республики Беларусь искать новые пути развития. В результате возникла идея отхода от рыночной экономике, и строительства социально-ориентированного государства, характеризующегося большим влиянием государства во всех сферах, в том числе и в сфере банковской системы.

ГЛАВА 3 БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В УСЛОВИЯХ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ И ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛИЗАЦИИ (1996–2001ГГ.)

3.1 Основные направления преобразования модели социально–экономического развития

В 1991–1995 годах для экономики Республики Беларусь стало характерно снижение главных макроэкономических показателей. Наблюдалось падение производства, рост инфляции, увеличение дефицита государственных финансов, падение стоимости белорусского рубля, рост внешней задолженности.

Валовой внутренний продукт сократился с 98,8% в 1991 году, до 89,6 в 1995 году, производство продукции промышленности сократилось с 99,0% в 1991 году, до 88,3 % в 1995 году, прирост промышленности составил –9,3 %, что свидетельствует о падении производства [62, с.50].

Официальный обменный курс рубля по отношению к доллару США на момент 1991 года составлял 1,75 рублей за один доллар США. В 1995 году – 11560,0 рублей за один доллар США, что свидетельствует о снижении стоимости национальной валюты, и о инфляционных процессах в республике [62, с.70].

Инвестиции в основной капитал на момент 1991 года составляли 104,0%, в 1995 году они сократились до 69,0%.

Основными причинами такой ситуации являлись: обострение проблемы сбыта готовой продукции, и удорожание материальных ресурсов, в связи с разрушением экономических связей, в результате распада СССР, нехватка денежных средств, из–за отсутствия рентабельности предприятий, низкая конкурентоспособность продукции, из–за отсталости материально–технической базы производства, и сокращение капиталовложений в производство.

Это всё повлияло и на благосостояние населения. Сокращение производства вызвало рост безработицы, а снижение рентабельности предприятий вызвало снижение доход трудящихся. В период с 1991 по 1995 год доходы населения сократились с 100,2% до 73,5% [62, с.50].

Все эти проблемы поставили вопрос об изменении в социально–экономической политике государства. Некоторые размышления, по поводу изменения модели развития возникли ещё в конце 1995 года. Руководитель группы советников при правлении Нацбанка Республики Беларусь, доктор экономических наук Тарасов В. в газете «Белорусская деловая газета», изложил своё видение происходящих проблем в экономике, а также предложил свой вариант выхода из кризиса. К проблемам в экономике Тарасов В. относил нежелание и неготовность руководства страны проводить самостоятельную экономическую политику независимого государства, что проявилось в отсутствии программы реформирования хозяйственной системы, и отсутствием

серьёзных попыток аккумуляции денег населения, для сокращения денежной массы в обороте. [69, с.14].

В рамках деятельности Нацбанка Республики Беларусь, Тарасов В. считал актуальным усиление контрольных и регулирующих мероприятий в области объёма предложения наличных и безналичных денег, и в сфере влияния на величину спроса и цену кредита, а также расширение практики безналичного расчёта и кредитования. Возможность воздействия на предложение денег могла быть обеспечена совмещением в лице Центрального банка функций денежной эмиссии и функций регулирования денежного обращения. Особая роль Центрального банка в формировании кредитных ресурсов банковской системы в целом могло создать основу для определения возможного объёма банковских кредитов [69, с.14].

Характеризуя общее состояние экономики Республики Беларусь, Тарасов В. отметил стагнацию производства, наличие внешней задолженности, наличие бюджетного дефицита, покрываемого эмиссией денег. Эмиссия денег, в свою очередь, приводит к росту неконтролируемых государством цен. Также отмечался рост численности управленческого аппарата [69, с.14].

Для выхода из кризиса предлагалось усиление роли государства, которое должно проявляться в ежегодной установке государством верхнего лимита роста заработной платы и цен, стимулирование развития производства через использование различных экономических стимулов (кредитных, валютных, налоговых), размещение государственных ценных бумаг среди институциональных инвесторов (банков, страховых и финансовых компаний, и т.д.), для покрытия бюджетного дефицита, а также контроль за деятельностью коммерческих банков, с целью недопущения их инфляционной деятельности, выражающейся в массовой выдаче кредитов. Наиболее эффективным путём преодоления кризиса в Республике Беларусь Тарасов В. видел путь, сочетающий в себе рыночные и государственные механизмы [69, с.15].

Ещё одним сторонником усиления роли государства в экономике Республики Беларусь являлся кандидат экономических наук Козлович А.. Особенное внимание он уделял банковской системе. На примере слияния Сбербанка и Беларусбанка, что произошло по распоряжению Президента Республики Беларусь, Козлович А. доказывал целесообразность вмешательства государства в дела экономики, и критиковал подход либерально настроенных экономистов, являющихся сторонниками невмешательства государства в экономическую жизнь страны, к которым, например, относились лидеры Объединённой гражданской партии (Богданкевич, Шлыдников, Добровольский, и др.). Объединение Сбербанка и Беларусбанка позволило сконцентрировать финансовые ресурсы государственных организаций и предприятий, что позволяет государству распоряжаться всеми денежными средствами в стране, что, по мнению специалиста, является положительным явлением. Отмечая тот факт, что Сбербанк после объединения с Беларусбанком становился акционерным, что означало управление государством через контрольный пакет акции, Козлович А. не считал данную меру антирыночной, как заявляли либерально настроенные экономисты [20, с.2].

Оправдывая контроль за деятельностью коммерческих банков, Козлович А. отметил, что государственное вмешательство позволит прекратить сверхприбыльные мошеннические операции со стороны собственников банков и высшего слоя банковских служащих. В Республике Беларусь, по заявлению банкиров, лишь 7 коммерческих банков из 44 работали с народным хозяйством. Они же на 80 процентов контролировали денежно–кредитный рынок страны. Остальные банки получали доходы от перепродажи кредитных ресурсов на межбанковском рынке. По мнению Козловича А., такая ситуация происходила из–за Нацбанка, который определил слишком маленькие размеры уставного капитала, что позволило создавать банки более массово, и многие из них создавались с целью аккумуляции денежных ресурсов с последующим банкротством. Частые банкротства лишь усугубляют проблему неплатежей. Также специалистом была озвучена критика по отношению к отсутствию контроля за деятельностью финансовых компаний [20, с.2].

Анализируя процессы, происходящие в банковской системе Республики Беларусь, Василевич А. придерживался мнения, что преобразования в банковской системе были проведены по вполне закономерным причинам. Возникшие после обретения независимости Республики Беларусь коммерческие банки выступали в качестве своеобразных агентов государства в кредитовании государственных же предприятий. Специфика механизма перераспределения денежных средств, отсутствие фиксированного курса национальной валюты по отношению к иностранной валюте, политика отрицательных процентных ставок, и инфляция, позволял коммерческим банкам и предприятиям получать прибыль. Государство направляло денежные средства на кредитование промышленности и сельского хозяйства через коммерческие банки, которые получали доход в виде разницы между процентными ставками, по которым они кредитовали предприятия, и стоимостью кредитных ресурсов Центрального банка. Предприятия же могли получать прибыль за счёт конвертации полученных средств в иностранную валют. Коммерческие банки могли делать тоже самое. Они тоже могли конвертировать полученные средства в валюту, и получать прибыль за счёт разницы курсов иностранной валюты. [8, с.27].

После 1994 года в области денежно–кредитной политики начались изменения. В целях борьбы с инфляцией был зафиксирован курс национальной валюты, что не позволило коммерческим банкам получать прибыль путём перепродажи кредитных ресурсов, был установлен жёсткий контроль над кредитной эмиссией, с целью ограничения денежной массы, находящейся в обороте, а также была введена положительная процентная ставка. Политика положительных процентных ставок предполагает выдачу кредитов коммерческим банкам под такие проценты, которые обеспечивают возврат денег Нацбанку в большем объёме, чем они были предоставлены. Это способствует выведению денег из оборота, что делает их дороже, и останавливает инфляцию и рост цен. Также были ужесточены требования к уставному фонду коммерческих банков. Все эти мероприятия сделали

невозможным работу банковской системы, что и вынудило искать новые методы работы. [8, с.27].

Поиск новых методов работы банковской системы разделил специалистов данной сферы на две группы: на пропрезидентскую, стоящую на позициях усиления роли государства в экономике, и на либеральную, выступающую за развитие рыночной экономики. Пропрезидентская группа стремилась уменьшить независимость Нацбанка, и подчинить его исполнительной власти. Предлагалось такие функции Нацбанка, как государственная регистрация банков, контроль за их деятельностью, определение экономических нормативов и применение санкций, передать Банковскому комитету, подчинённому исполнительной власти. Планировалось создание Национального банковского совета с консультативными функциями, формируемого Кабинетом министров. Что касается изменений в структуре банков второго уровня, то предусматривалось существование нескольких крупных коммерческих банков с высокой долей государства в капитале, и которые должны были специализироваться на определённых направлениях. Вторая группа специалистов во главе с Богданкевичем С.М. и Нацбанком выступала за дальнейшее развитие рыночных отношений. Для этого крайне необходимо наличие независимого Нацбанка [8, с.27].

Изменения в социально-экономической сфере, а также и в банковской системе Республики Беларусь, начались с принятием Основных направлений социально-экономического развития (ОНСЭР) Республики Беларусь на 1996–2000 год, которые были одобрены Первым Общебелорусским собранием в 1997 году. Этот документ определил стратегию и тактику экономической политики, проводимой в Республике Беларусь. В нём сформулированы основные цели, задачи и направления социально-экономического развития и преобразований, последовательность их проведения, условия и предпосылки выхода из социально-экономического кризиса, стабилизации и достижения устойчивого экономического роста [37, с.5].

Главным результатом всех преобразований в республике создатели данного документа видели в построении модели социально ориентированной рыночной экономики, которая сочетала бы в себе элементы рыночной экономики и обеспечение социальной справедливости и социальной защиты граждан. [26, с.6]

Все преобразования были разделены на два этапа. Целью первого этапа являлась макроэкономическая стабилизация и создание условий для возобновления экономического роста. На этом этапе должен быть прекращён спад производства, обеспечено снижение инфляции до умеренного уровня, стабилизирован курс национальной валюты. Этот этап предполагалось завершить в 1997 году. Целью второго этапа являлось возобновление экономического роста. Этот этап должен был характеризоваться устойчивым подъёмом производства на основе эффективных с позиции рыночных критериев секторов и производств экономики и создания новых точек роста [37, с.8].

Действия по достижению этих целей предполагали в ближайший и краткосрочный период времени развивать те области экономики, которые определяют инновационный, ресурсосберегающий, экологозащитный, и социально ориентированный характер экономики. В качестве приоритета выступал экспортный сектор, развитие которого позволяло бы увеличить приток валюты в страну, что, в свою очередь, укрепила бы свою собственную валюту, приоритетом также являлся АПК, развитие которого позволило бы в полной мере обеспечить население продуктами питания, и предприятия необходимыми ресурсами, а также приоритетом выступала жилищное хозяйство страны [37, с.10].

В рамках развития экспортного потенциала ОНСЭР предполагают развитие экспортных и импортозамещающих производств, развитие новых способов переработки сырья, производство новых машин и оборудования. Развивать экспорт предполагалось с учётом геополитического фактора.

В рамках жилищного хозяйства планировалось создание новых мощностей строительства на современной технической базе, наращивание товаров народного потребления длительного использования, и т.д.

Развитие АКП предполагалось осуществлять путём сочетания различных форм собственности и хозяйствования, сочетания крупных, средних и мелких производств, развития материально-технической базы хранения и транспортировки продукции. Также предполагалось проведение технического обновления и реконструкции производственных мощностей, и переориентация некоторых производств на нужды АПК, и т.д. [37, с.11].

В рамках развития АПК также в планы входило создание фонда резервной помощи, создание кадастра природных ресурсов, и стимулирование производства важной для экономики продукции [37, с.31].

Отдельно стоит отметить, что в ОНСЭР отмечалась особая роль государства. Предполагалось сохранение государственной собственности, особенно в рамках крупного производства. Что касается приватизации, то она предусматривалась, но с согласием трудового коллектива.

Отдельное внимание отводилось социальной защите населения. Предполагалось учитывать инфляцию при выплате заработной платы, осуществление материальной помощи нуждающимся, а также реализация товаров первой необходимости и лекарственных средств по низким ценам, и т.д.

Вопросу финансов в ОНСЭР Республики Беларусь на 1996–2000 год уделён отдельный вопрос. Главная цель преобразований в финансовой системе – переориентация финансовой системы Республики Беларусь на обеспечение эффективного развития производства товаров и услуг [37, с.21].

В рамках финансового оздоровления планировалось проведение анализа задолженностей предприятий, с последующим обменом долгов на акции и ценные бумаги государства, либо вообще с отсрочкой выплаты долга. Планировалось привлекать инвестиции в экономику, создание рынка ценных бумаг, развития лизинга.

Денежно–кредитная политика должна была характеризоваться контролем роста денежной массы, внедрением векселей, ограничением масштабов льготного эмиссионного кредитования, а также кредитованием дефицита государственного бюджета, путём покупки Нацбанком государственных ценных бумаг, с последующим размещением их среди коммерческих банков.

Подводя итоги, нужно отметить, что переход к новой модели социально–экономического развития был вынужденной мерой. Основные макроэкономические показатели в республике снижались, благосостояние населения падало. В результате поиска выхода из сложившейся ситуации были разработаны ОНСЭР, в которых были прописаны действия по преодолению кризиса. Все предлагаемые действия требовали разработки новых законодательных актов, которые были разработаны и приняты. В том числе и в рамках банковской системы республики. Некоторые из них повлияли и на структуру банковской системы.

Главной особенностью новой модели развития, является особая роль государства в экономике. И в банковской системе в частности. Это отразилось в таких законодательных актах, как Указ Президента № 157 «О мерах по упорядочению банковской и иной финансовой деятельности», Указ Президента Республики Беларусь от 9 апреля 1996 года №139 «О преобразовании закрытого акционерного общества «Межбанковская валютная биржа», Указ Президента Республики Беларусь № 209 «О мерах по регулированию банковской деятельности в Республике Беларусь», и т.д.

Принятию ОНСЭР Республики Беларусь на 1996–2000 год предшествовали обсуждения ряда специалистов подходящей модели развития. Четко выделялись два подхода: пропрезидентский, характеризующийся стремлением усиления роли государства в экономике, и либеральный, выступающий за рыночные реформы. Проведение рыночных реформ в период с 1991 по 1995 год было не очень удачным. Несмотря на плюсы (создание двухуровневой банковской системы, и национальной валюты, например), общие макроэкономические показатели снижались, что влияло и на уровень жизни населения. Всё это, в совокупности с мерами пропрезидентской группы по усилению своего положения (установление контроля над перераспределением ресурсов, перестановка кадров, и т.д.) привело к победе сторонников особой роли государства в экономике, что повлияло на модель социально–экономического развития в дальнейшем.

3.2 Государственное регулирование финансовой системы Республики Беларусь

Как уже отмечалось ранее, в ОНСЭР Республики Беларусь на 1996–2000 год отдельное внимание уделялось развитию банковской системы и НФО. Приоритетным направлением развития банковской системы являлось развитие инвестиционной деятельности банков и небанковских финансовых

организаций, ориентация на долгосрочные цели, повышение стабильности их функционирования, защита интересов вкладчиков [37, с. 40].

Для решения поставленных целей были проведены определённые изменения в законодательстве Республики Беларусь.

2 мая 1996 года был принят Указ Президента № 157 «О мерах по упорядочению банковской и иной финансовой деятельности». В данном указе критиковалась существующая на тот момент ситуация в банковской системе. В данном Указе говорилось о работе банков без необходимой лицензии, критиковалась недостаточная роль государства в регулировании банковской системой, отмечалось отсутствие в законодательстве четкого описания финансовой деятельности, и отсутствие необходимых мер по предотвращению незаконной финансовой деятельности.

С принятием данного Указа стала запрещена деятельность тех субъектов хозяйствования, которые банками не являлись, но при этом осуществляли банковские и иные финансовые операции. Подобного рода субъектам хозяйствования необходимо было приобрести специальную лицензию, или получить разрешение Нацбанка, что ставило их в подчинение от него. Средства, которые были получены этими субъектами хозяйствования в результате их деятельности без лицензии, или разрешения, по решению судебных органов должны были изыматься в доход государства. Субъектам хозяйствования, которые не являлись банками, но осуществляли банковские и финансовые операции, запрещалась любая реклама в СМИ. Помимо всего прочего, согласно данному Указу, НФО было необходимо использовать корреспондентские счета Нацбанка, и представлять в государственные налоговые инспекции аудиторские заключения о достоверности годовых бухгалтерских отчетов. Также, устанавливался контроль за использованием НФО тех средств, которые они получали от физических и юридических лиц. За нарушение НФО данного Указа предполагалось их штрафовать. Контроль за деятельностью субъектов хозяйствования поручался Комитету государственного контроля Республики Беларусь [45].

В Письме «Об открытии филиалов» от 27.12.1996 Нацбанк Республики Беларусь сообщил, что в соответствии с решением Совета директоров Нацбанка коммерческим банкам, у которых уставный фонд сформирован в размере менее 50% минимально установленной Нацбанком величины, запрещается открытие филиалов.

Подобное действие можно объяснить, как стремление Нацбанка сократить число банкротств среди коммерческих банков. Отсутствие у коммерческих банков реальных денег может привести к ситуации, при которой коммерческие банки перестанут иметь возможность выдавать кредиты юридическим и физическим лицам, а также выплачивать проценты по вкладам населения и личным займам у Нацбанка. Подобная ситуация может привести к финансовому кризису в стране, к росту инфляции, т.к. Нацбанку придётся искусственно увеличивать денежную массу, чтобы восстановить её необходимый объём.

9 апреля 1996 года был принят Указ Президента Республики Беларусь №139 «О преобразовании закрытого акционерного общества «Межбанковская валютная биржа». Этот Указ был принят с целью стабилизации положения на межбанковском валютном рынке. Согласно данному Указу ЗАО «МВБ» передавалась в ведение Нацбанка Республики Беларусь, что позволяло государству поставить под контроль всё обращение ценных бумаг в стране. Этот контроль осуществлялся через Нацбанк Республики Беларусь. Нацбанку было поручено принять активы и пассивы МВБ, и утвердить Положение о МВБ, а также компенсировать учредителям закрытого акционерного общества «МВБ» (кроме Нацбанка) средства, внесенные ими в уставный фонд МВБ [43].

24 мая 1996 года был принят Указ Президента Республики Беларусь № 209 «О мерах по регулированию банковской деятельности в Республике Беларусь». Этот Указ подчинял банки второго уровня государству. В Указе говорилось о том, что коммерческие банки обязаны сообщать Нацбанку о каждом кредите, сумма которого превышает 10 тысяч долларов США, и о выполнении обязательств по соответствующему договору. Создавать и прекращать деятельность филиалов коммерческие банки должны были с письменного согласия Нацбанка Республики Беларусь. Нацбанк имел право вводить временное управление любым коммерческим банком, в случае, если этот банк более трех месяцев подряд находился в убыточном состоянии, был в состоянии неплатежеспособности или угрозы неплатежеспособности и банкротства. Убытки коммерческих банков, согласно данному Указу, должны были покрываться за счет средств резервного фонда. Также, согласно Указу, в коммерческих банках предполагалось наличие доли государства. Помимо всего прочего, в Указе постановлялось утвердить перечень банков, которые должны были обслуживать государственные программы. Также, перечень этих банков, должны были открывать счета государственным органам и юридическим лицам, основанным на государственной собственности [46].

Приоритетным направлением развития финансового сектора экономики являлось развитие НФО, ориентированных на долгосрочные цели. В ОНСЭР отмечалась необходимость повышения стабильности НФО, а также повышение защиты интересов вкладчиков [37].

Для реализации на практике данных идей 23 июля 1996 года было принято Постановление Кабинета Министров Республики Беларусь и Нацбанка Республики Беларусь «Об утверждении Временного положения о небанковских финансовых организациях в Республике Беларусь», которое определяло порядок создания, регистрации, лицензирования, регулирования и прекращения деятельности НФО в Республике Беларусь [46].

Нацбанку Республики Беларусь данным документом, в рамках контроля за НФО, поручалось ряд обязательств. Все эти обязательства были направлены на реализацию на практике ОНСЭР Республики Беларусь на 1996–2000 годы. Главной идеей этих направлений являлось увеличение роли государства в экономической жизни государства и банковской системы в частности [37].

Осуществлять надзорную функцию за деятельностью финансовых организаций должен был Нацбанк. Делать это он должен был в соответствии

с законодательством, регламентирующим финансово–кредитную систему Республики Беларусь [46].

Нацбанк устанавливал для НФО определённые обязательные экономические нормативы. Финансовые организации должны были иметь минимальный размер уставного фонда, высокие показатели достаточности капитала, и ликвидности баланса, они должны были указывать размер обязательных резервов, размещаемых в Нацбанк, и максимальный размер привлеченных денежных средств физических лиц. Кроме того, Нацбанк был вправе устанавливать иные экономические нормативы, которые не упоминались в настоящем Временном положении. Также, согласно данному документу, НФО должны были страховать привлеченные денежные средства физических лиц. Осуществляя проверки НФО и их филиалов, Нацбанк, а также аудиторы, были вправе проверять счета, записи и все иные документы НФО, а также могли требовать информацию по любому вопросу, относящемуся к деятельности данной НФО. За нарушение НФО законодательства предполагалось применять к ней экономические и штрафные санкции, и меры административной ответственности к должностным лицам НФО [46].

Для ужесточения контроля за НФО и банками Республики Беларусь 25.11.1996 года было разработано Положение Нацбанка Республики Беларусь «О порядке применения национальным банком Республики Беларусь экономических и других санкций к банкам и небанковским финансовым организациям». Настоящее Положение определяло порядок применения экономических и других санкций к банкам, их филиалам, филиалам иностранных банков на правах юридического лица, представительств иностранных банков и небанковским финансовым организациям за нарушение законодательства Республики Беларусь.

Все предписания и распоряжения по отношению к банкам и НФО поручалось отдавать Нацбанку Республики Беларусь. Также Нацбанк обязан был применять экономические и другие санкции по отношению к банкам и небанковским организациям, а также вмешиваться в их деятельность, путём установления Временного правления, в случае убыточности, нарушений установленных нормативов, неисполнении предписаний Нацбанку, а также в случае возникновения положения, которое угрожает интересам кредиторов банка [49].

Ряд критических замечаний по поводу преобразований в банковской сфере высказал депутат ВС Богданкевич С.М. Критически была воспринята идея о регулировании оплаты труда банковских работников со стороны государства. Хотя было отмечено, что сама идея неплохая. Предлагалось регулировать оплату труда в банковской сфере самими работниками, а не государством. Но, несмотря на привлекательность идеи самостоятельного определения оплаты труда, эта идея, как и идея об административном вмешательстве в этот процесс, по мнению Богданкевича С.М., была не актуальна, в связи со снижением рентабельности банков, что повлияет лишь на

снижение оплаты труда. Регулировать оплату труда в таких условиях проблематично [4, с.2].

Отмечая тот факт, что капитал банков обесценился, и рентабельность банков упала, было отмечено, что национализация банков абсолютно бессмысленна, т.к. государство не получит денежных средств, а лишь долги.

Были высказаны опасения насчёт переаттестации банковских работников. Богданкевич С.М. не выступал против такой процедуры, но предполагал наличие субъективных факторов, которые могут повлиять на решение специальной аттестационной комиссии [4, с.2].

Бюрократической процедурой был назван процесс контроля со стороны Нацбанка за открытием и закрытием филиалов банков. По словам Богданкевича С.М., до принятия такого решения в нормативных актах Нацбанка было указано, что филиалы открываются и закрываются по согласованию с местными органами власти. Были идеи и это правило убрать, т.к. проблем в том, что банки хотят открыть филиал для увеличения числа клиентов, пусть даже себе в убыток, – нет [4, с.2].

Положительно было оценено решение о том, что банки должны сообщать Национальному банку о каждом кредите, превышающем 10 тысяч долларов. Необходимость данной процедуры объяснялась тем, что Нацбанку необходимо видеть, сколько крупных кредитов выдаётся субъекту хозяйствования. Согласно существовавшему тогда нормативу, банк не мог выдать кредит на сумму, превышающую 30% собственного капитала. И практика отчётности о крупных кредитах позволяет контролировать соблюдение этого норматива. Также положительно была воспринята идея о создании перечня банков, которые будут обслуживать государственные программы [4, с.2].

Насчёт нового статуса Нацбанка Республики Беларусь мнения специалистов разошлись. Директор института независимых исследований НЦСИ «Восток–Запад» Заико Л. считал, что статус Нацбанка в законе не был чётко определён, но, тем не менее, он пришёл к выводу о его зависимости от государства. В адрес парламента Республики Беларусь также была озвучена критика. Заико Л. отметил, что парламент не должен навязывать Нацбанку осуществление кредитной эмиссии, для каких–либо целей. Это крайне нежелательно для нормального хода реформ и проведения нормальной монетарной политики. Элемент несвободы Нацбанка парламент заложил и в новой поправке к закону, по которой Нацбанк вправе издавать нормативные акты с президентом. Специфичной для Беларуси была названа традиция включения в состав правления Нацбанка представителей парламента и правительства. Идею о том, что Нацбанк должен быть независим поддерживали и другие специалисты. Например зампреда парламентарской комиссии по бюджету, налогам, банкам и финансам Грязнова Л., и директор Национального центра стратегических инициатив «Восток–Запад» Майсеня А. [31, с.4].

Несколько другую позицию занимал начальник юридического управления Нацбанка Республики Беларусь Шуклин В. По его мнению, изменения, внесённые в закон о Нацбанке, конкретизировали его позицию и его место в системе управления. Изменения в законодательстве ещё более чётко

определили его подотчётность парламенту. Парламент подтвердил, что именно Нацбанк является основным органом, который более чем кто-либо воздействует на денежно-кредитную систему. Шуклин В. также отмечал усиление позиций Нацбанка. Например, Нацбанк перестал регистрироваться в налоговых органах. Раньше, хоть Нацбанк и не платил налоги и сборы, он всё равно контролировался налоговой службой. Нацбанк стал самостоятельно распоряжаться имуществом, находящимся на его балансе. Раньше была немного иная формулировка. До изменения законодательства Нацбанк обладал обособленным имуществом, что, по мнению Шуклина В., ограничивало Нацбанк в распоряжении своим имуществом. Также, согласно новому законодательству, Нацбанк мог ликвидировать коммерческий банк в несудебном порядке. Как утверждает Шуклин В., до изменений в законодательстве эту процедуру было выполнять сложнее, т.к. другие госорганы могли этому препятствовать [31, с.4].

Главный специалист парламентской комиссии по бюджету, налогам, банкам и финансам Пашкевич С. считал, что Нацбанк остался независимым. Он указывал на то, что президент не принимал ни каких указов, обязывающих Нацбанк выполнять его распоряжения. Согласование Нацбанка своих действий по некоторым вопросам с президентом он назвал инициативой самого банка. Депутат ВС, учредитель частного банка «Банк Андрея Климова» Климов А., считал, что к функциям Нацбанка должны относиться лишь денежная эмиссия и валютное регулирование. Контроль и общее регулирование банковской системой необходимо возложить, например, на Минфин или несколько банков, имеющих в уставном фонде определённую долю государственного капитала [31, с.4].

Подводя итоги, можно отметить, что в указанный период был принят ряд законодательных актов, которые усиливали роль государства в деятельности банковской системы. Нацбанк, в этот период, стал государственным инструментом контроля небанковских финансовых организаций. НФО необходимо было получать разрешение Нацбанка на деятельность, им было необходимо использовать корреспондентские счета в Нацбанке, а также Нацбанк осуществлял контроль за использованием денежных средств НФО. Также, в указанный период государство поставило под свой контроль всё обращение ценных бумаг в стране, путём передачи в ведение Нацбанка МВБ. Банки второго уровня (коммерческие банки) также были подчинены государству. Они обязаны были отчитываться перед Нацбанком, в случае операции по крупным суммам денег, Нацбанк мог вмешиваться в деятельность коммерческих банков, вводя временное управление, на счетах коммерческих банков должна быть доля государства. Помимо всего прочего, на уровне законодательства был создан перечень экономических санкций, которые мог применять Нацбанк, в случае каких-либо нарушений со стороны НФО, либо банков второго уровня.

3.3 Структурные изменения в банковской системе в условиях макроэкономической и финансовой стабилизации экономики

Повышение роли государства в банковской системе Республики Беларусь проявилось и в изменениях структуры банковской системы.

Одним из действий государства в указанный период являлось усиления контроля за ценными бумагами в стране. Контролируя выпуск и обращение в стране ценных бумаг, государство может контролировать и субъекты их выпускающие. Например, предприятия. Ценные бумаг, это одно из средств существования предприятия. Продавая свои ценные бумаги, предприятие может пополнять свои производственные фонды, выплачивая при этом процент лицу, купившему акции. Контроль за обращением ценных бумаг позволяет государству стать главным акционером в стране, тем самым не давая предприятиям стать частными. В ОНСЭР Республики Беларусь на 1996–2000 год говорится о социально ориентированном государстве, т.е. о государстве с большой социальной поддержкой. Контроль над предприятиями позволяет обеспечивать население рабочими местами, а также обеспечивать их заработной платой. Также, контроль над предприятиями даёт возможность государству получать от них прибыль.

Помимо социальной поддержки, государство в ОНСЭР Республики Беларусь на 1996–2000 год ставило задачу снизить спад производства, а затем обеспечить его рост. Контроль над предприятиями страны, это простейший способ. Контролируя предприятия, государство может производить сколько угодно продукции, повышая тем самым рост производства в стране.

Для осуществления контроля за ценными бумагами было принято несколько законодательных актов, которые меняли структуру денежно-кредитной системы ставя её под контроль государства.

Указом Президента Республики Беларусь от 20.07.1998 «О совершенствовании системы государственного регулирования рынка ценных бумаг» комитет по ценным бумагам при Министерстве финансов был преобразован в Государственный комитет по ценным бумагам Республики Беларусь. Закрытое акционерное общество «Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг» было преобразовано в государственное предприятие «Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг», и было передано в ведение Государственного комитета по ценным бумагам.

На Государственный комитет по ценным бумагам возлагались задачи регулирования и контроля выпуска и обращения ценных бумаг, регистрация выпусков ценных бумаг, а также выдача лицензий для профессиональной деятельности, связанной с ценными бумагами.

Нацбанк, согласно данному Указу становился главным депозитарием ценных бумаг, которые принадлежали государству. Если ценные бумаги принадлежали не государственным структурам, то депозитарием для таких бумаг стал являться «Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг».

Депозитарий Нацбанка обязывался представлять государственному предприятию «Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг» информацию о государственных ценных бумагах и ценных бумагах Нацбанка, находящихся в обращении.

Данным Указом также создавалось открытое акционерное общество «Белорусская валютно–фондовая биржа». Ей предоставлялось право биржевой торговли финансовыми активами, в том числе валютными ценностями и ценными бумагами всех видов, за исключением именных приватизационных чеков «Имущество». Создание открытого акционерного общества «Белорусская валютно–фондовая биржа» поручалось Нацбанку Республики Беларусь. Нацбанк также должен был выступить его акционером и в установленном порядке внести в качестве вклада в уставный фонд этого акционерного общества активы и пассивы государственного учреждения «МВБ» [50].

«БВФБ» была учреждена 4 марта 1993 года в форме закрытого акционерного общества «Межбанковская валютная биржа». В её создании приняло участие 18 банков Республики Беларусь.

В сентябре 1996 ЗАО «МВБ» было преобразовано в государственное учреждение Нацбанка Республики Беларусь «МВБ». ГУ Нацбанка Республики Беларусь «МВБ» выступило правопреемником в отношении функций ЗАО «МВБ». Основными целями деятельности новой структуры подразделения Нацбанка остались организация торгов иностранной валютой и регистрация сделок с государственными ценными бумагами, участие в программе развития и становления инфраструктуры организованного рынка государственных займов. К концу 1997 года ГУ Нацбанка Республики Беларусь «МВБ» были созданы все условия для начала вторичного обращения государственных облигаций и облигаций Нацбанка Республики Беларусь на организованном рынке. Первые торги состоялись 16 января 1998 года

В июле 1998 года данным Указом было принято решение о создании на базе ГУ Нацбанка Республики Беларусь «МВБ» открытого акционерного общества «БВФБ» и предоставления ему прав организации биржевой торговли финансовыми активами, в том числе валютными ценностями и ценными бумагами всех видов, за исключением именных приватизационных чеков «Имущество» [15].

Наиболее эффективным способом развития для любого государства является привлечение инвестиций. В указанный период государство не только поставило под контроль инвестиции в стране, но и стремилось достичь социальной защиты граждан.

Главным результатом всех преобразований в ОНСЭР является переход к модели социально–ориентированной рыночной экономики, сочетающей преимущества современного высокоразвитого рыночного хозяйства с обеспечением социальной справедливости и эффективной социальной защиты граждан [37, с.6].

К социальной защите граждан можно отнести обеспечение граждан рабочими местами, и обеспечение их заработной платой. Контролируя процесс

инвестиций в стране, государство могло вкладывать деньги в те предприятия, которые находились в наибольшем кризисе, тем самым сохраняя его от банкротства, которое привело бы к безработице.

Для этого было принято несколько законодательных актов. 9 марта 1998 года Нацбанком Республики Беларусь было разработано «Положение об инвестиционном фонде Национального банка Республики Беларусь».

ИФ Нацбанка Республики Беларусь создавался в целях скопления части прибыли Нацбанка в качестве источника для поддержания финансовой базы банков, которые осуществляют кредитование различных инвестиционных проектов, а также объектов сельского хозяйства. ИФ, согласно Положению, должен был формироваться путем ежеквартальных отчислений от прибыли Нацбанка, остающейся после уплаты платежей в бюджет и внебюджетные фонды. Средства ИФ предполагалось учитывать на отдельном балансовом счете согласно нормативным актам Нацбанка [41].

Создав по своей сути государственный ИФ, государство поставило под свой контроль все инвестиции в стране. Подобное действие помогало решать поставленные цели, отмеченные в ОНСЭР Республики Беларусь на 1996–2000 год.

22.06.2001 был принят «Инвестиционный кодекс Республики Беларусь». Данный документ определял общие правовые условия осуществления инвестиционной деятельности в Республике Беларусь и направлен на ее стимулирование и государственную поддержку, а также на защиту прав инвесторов на территории Республики Беларусь. Особенное место в нём уделялось государственному инвестированию. Государственное регулирование инвестиционной деятельности, согласно данному Кодексу, предусматривало прямое участие государства в инвестиционной деятельности. Государство могло принимать государственные инвестиционные программы и финансировать их за счет средств республиканского бюджета, могло предоставлять централизованные инвестиционные ресурсы из средств республиканского бюджета для финансирования инвестиционных проектов на основе платности, срочности и возвратности. Также государство могло предоставлять гарантий по кредитам, привлекаемым для реализации инвестиционных проектов. Перед тем, как получить инвестиции, должна была быть проведена государственная комплексная экспертиза инвестиционных проектов. По её результатам, государство решало, необходимо направить инвестиции, либо нет. В процессе осуществления инвестиционной деятельности, в том числе при реализации инвестиционных проектов, инвесторы получали право государственной поддержки. Государственная поддержка должна была оказываться с целью стимулирования привлечения инвестиций в экономику Республики Беларусь, и могла оказываться в виде предоставления определённых гарантий Правительства Республики Беларусь, а также в виде централизованных инвестиционных ресурсов. Осуществляется она должна была за счет средств республиканского и (или) местных бюджетов, а также иных источников. [14]

Согласно статистическим данным в период с января по декабрь 2000 года инвестиции в основной капитал увеличились. Если в декабре 2000 года они составляли 37, 2 млрд. рублей, то в январе 2000 года, они уже составляли 1809,0 млрд. рублей, что свидетельствует об успехах в области инвестиционной политики Республики Беларусь. Положительная динамика в области инвестиций в основной капитал наблюдается и в 2001 году. В январе 2001 года инвестиции составили 108, 0 млрд. рублей, а уже в декабре 2001 года – 2949, 4. [30, с.80]

В Республике Беларусь с 1995 года предпринимались попытки создать систему страхования депозитов. Проблема создания системы гарантирования вкладов становилась все более актуальной, в связи с ростом количества коммерческих банков, и в связи с увеличением недоверия со стороны населения к банкам, как к надежному месту хранения и приращения денег. Недоверие возникало из-за увеличения объема пропавших денег во вкладах в разорившихся банках.

В 1996 году Нацбанк Республики Беларусь принял постановление, предписывающее создание Гарантийного фонда защиты депозитов населения. В 1998 году Президент Республики Беларусь Лукашенко А. Г. подписал Декрет, в котором гарантировалась полная сохранность валютных депозитов населения, размещенных в банках, уполномоченных обслуживать государственные программы.

Отчисления в Гарантийный фонд платили не все банки. Законодательство выделяло три группы банков, к которым предъявлялись различные требования. Первая группа включала два банка – Беларусбанк и Белагропромбанк. Эти банки не платили страховые взносы в Гарантийный фонд. Этим банкам принадлежало около 60 % активов и 70 % депозитов банковской системы. Вторая группа состояла из четырех банков (Белпромстройбанк, Белинвестбанк, Приорбанк и Белвнешэкономбанк), которые ежемесячно платили в Гарантийный фонд страховой взнос в размере 0,1 % депозитов населения, размещенных в этих банках. В этих банках содержалось около 30 % активов и 25 % депозитов банковской системы. Третья группа банков включала все остальные банки, имеющие лицензии на привлечение во вклады депозитов физических лиц, где аккумулировалось около 10 % активов и 5 % депозитов всей банковской системы. Они платили ежемесячные страховые взносы, размер которых определялся отношением депозитов населения к нормативному капиталу банка. Размер платежей колебался от 0,1 до 0,3 %.

Гарантии, предоставляемые вкладчикам, зависели от группы, к которой принадлежал их банк. Если банк относился к первой группе, то государство предоставляло безусловную гарантию на все депозиты населения, как в иностранной, так и в национальной валюте. Если банк относится ко второй группе, то вкладчикам предоставляются неограниченные гарантии на депозиты в иностранной валюте.

Помимо этого, существовали ограниченные гарантии на депозиты населения в национальной валюте. Если вкладчик имел в одном банке второй группы депозиты, как в иностранной валюте, так и в национальной валюте, то

был предусмотрен особый принцип компенсации. Если величина депозитов вкладчика в иностранной валюте больше или равна 1000 долларов, то он мог получить только компенсацию его депозитов в иностранной валюте. Если эта сумма меньше 1000 долларов, то вкладчик получал компенсацию всей этой суммы, а также компенсацию его депозитов в национальной валюте в размере, не превышающем 1000 долларов, минус величина его депозитов в иностранной валюте.

Если банк относился к третьей группе банков, то было установлено ограниченное покрытие эквивалента 1000 долларов на одного человека в одном банке. Не существовало различий между валютами. Только Гарантийный фонд страховал вклады в банках, принадлежащих к этой группе. Но сумма Гарантийного фонда не покрывала в полном объеме вклады физических лиц в этих банках. [7]

Данная система страхования депозитов имела четыре основные проблемы:

1. Она была непрозрачной и сложной;
2. Она создавала несправедливую конкуренцию между банками;
3. Освобождение Беларусбанка и Белагропромбанка от уплаты страховых взносов не создавало для них стимулов сокращать приток вкладов посредством снижения процентных ставок по депозитам, в отличие от банков третьей группы, которые должны платить прогрессивный взнос, в связи с чем у них есть такие стимулы. Также, имела место дискриминация этих банков по отношению к банкам второй группы, поскольку последние платили пропорциональный страховой взнос. Это порождало третью проблему – монополизацию банковской системы в Беларуси;

4. Несправедливая конкуренция между иностранными валютами и белорусским рублем. Большие гарантии по вкладам в иностранной валюте не способствовали решению проблемы долларизации и повышению доверия к национальной валюте. При существовании такой системы гарантирования вкладов население доверяло только двум ведущим банкам — Беларусбанку и Белагропромбанку, в которых находилась основная часть вкладов населения. В другие банки население опасалось нести свои средства, так как боялось не получить их назад. [7]

В 1996 году изменения коснулись и аудиторской службы. 28.07.1999 года был принят Декрет Президента Республики Беларусь № 30 «О некоторых мерах по совершенствованию государственного регулирования аудиторской деятельности и контролю за ее осуществлением в Республике Беларусь». Согласно данному декрету функции по лицензированию аудиторской деятельности, разработке методологии аудита, контролю за соблюдением аудиторами, осуществляющими деятельность в качестве индивидуального предпринимателя, и аудиторскими организациями, сам порядок осуществления аудиторской деятельности, а также функции по ведению государственного реестра аудиторов и аудиторских организаций возлагались на Министерство финансов. [38]

Принятие данного документа можно считать днём ликвидации Аудиторской палаты Республики Беларусь, как общественной организации, поскольку все её функции и полномочия перешли в компетенцию Министерства финансов Республики Беларусь. [26]

В указанный период изменения коснулись и службы инкассации. Постановлением Правления Нацбанка Республики Беларусь от 29 июня 2000 года № 15.5 «Об основных направлениях развития службы инкассации в Республике Беларусь», служба инкассации была централизована при Нацбанке, ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «БПС–Банк» и ОАО «Белинвестбанк», что позволило усилить контроль за наличным денежным обращением в республике со стороны государства.

Из всего вышеизложенного можно сделать вывод, что усиление контроля со стороны государства в области банковской системы привело к изменению в самой структуре банковской системы. Нацбанк Республики Беларусь стал доминирующим звеном в банковской системе. Государственными структурами стали: комитет по ценным бумагам при Министерстве финансов и закрытое акционерное общество «Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг». Государственный комитет по ценным бумагам от имени государства контролировал весь рынок ценных бумаг в стране. «РЦДЦБ», осуществлявший хранение ценных бумаг не государственного происхождения перешел под его контроль. Депозитарием для ценных бумаг государственного происхождения становился Нацбанк.

Государство также поставило под свой контроль торговлю валютными ценностями и ценными бумагами всех видов, за исключением именных приватизационных чеков «Имущество». Это контроль стал осуществляться через «БВФБ», созданную в тот период Нацбанком.

Инвестиции в Республике Беларусь также стали контролироваться государством. Это произошло с принятием Положения «Об инвестиционном фонде Национального банка Республики Беларусь», которое создавало государственный ИФ. Также был принят «Инвестиционный кодекс Республики Беларусь», в котором отмечалась особая роль государства в процессе инвестирования в экономику.

Аудиторская служба, осуществляющая контроль за деятельностью банков всех уровней, в данный период также была подчинена государству. Аудиторская палата, являвшаяся общественным объединением была ликвидирована, а её функции были переданы Министерству финансов, что позволило государству напрямую контролировать деятельность субъектов банковской системы.

Примерно тоже самое произошло и со службой инкассации. Служба инкассации была централизована при ряде государственных банков, что позволило государству ужесточить контроль за наличным денежным обращением в республике.

3.4 Деятельность банковской системы в условиях многоукладной рыночной экономики

Процессы, происходящие в банковской системе в указанный период, в банковских кругах воспринимались неоднозначно. Депутат ВС Богданкевич С.М. отмечал такую проблему, как низкая оплата труда в банковской сфере. Объяснялось это снижением рентабельности банков, что не могло не сказаться на оплате труда сотрудников. Многие банки снизили зарплату в три раза, у некоторых банковских служащих она составляла 500 тыс. рублей (по состоянию на 1996 год) [4, с.2].

Ряд нарушений в работе банков в своей статье для газеты «Советская Белоруссия» отмечает Дмитрий Крят Д. Во время проверки, проводимой Главным управлением Нацбанка Республики Беларусь, филиала «Алеся» акционерного коммерческого банка «Дукат», были выявлены нарушения установленных правила выдачи кредитов. Это проявилось в утверждении валютных кредитных договоров, несмотря на постановление Нацбанка «О платёжном средстве Республики Беларусь», в котором чётко определялось, что все расчёты на территории Беларуси должны осуществляться только в рублях. Также было выявлено, что заключались кредитные договора с лицами без определённого рода занятия. Наблюдались нарушения в области оформления документов залога. На момент 1 мая 1996 года остались непогашенными задолженности за 17 ссудозаёмщиками на общую сумму 111.167 долларов и 2.525 немецких марок с учётом плановых и просроченных процентов и пени по неустойке. Серьёзные проблемы были и при выдаче кредитов акционерным обществам. В некоторых случаях, кредиты выдавались без необходимых документов, таких как договор залога, образцов подписей, отсутствовало заявление об открытии ссудного счёта. Отмечалось завышение процентных ставок по кредитам, чего делать банк не имел право. Наблюдалось погашение кредита по векселям, без начисления реальных денежных средств на счёт. Как отмечает Дмитрий Крят, подобные нарушения наблюдались и в других коммерческих банках [21, с. 4].

В указанный период, как отмечал Романчук Я.Ч., наблюдался процесс долларизации экономики, то есть явление, при котором во внутренней экономической жизни страны активно используется иностранная валюта, вплоть до вытеснения национальной валюты. В доказательство своих слов он приводит несколько фактов. Во-первых, это доказывают определённые действия правительства. Белорусское правительство приняло решение расширить розничную торговлю отечественных и зарубежных товаров за свободно-конвертируемую валюту. Выручка от продажи за свободно-конвертируемую валюту освобождалась от обязательной продажи на МВБ по курсу Нацбака. Это означало, что те предприятия, которым было разрешено продавать услуги и товары за валюту, будут платить на один налог меньше. Это делалось для того, чтобы изъять валюту из накоплений предприятий в государственный валютный фонд. Во-вторых, Романчук Я.Ч. отмечал

существование валютного «черного» рынка. Его существование объяснялось заинтересованностью граждан в выгодном обмене национальной валюты на доллары, с целью сохранения своих денег, заинтересованностью некоторых фирм, которые не могли купить валюту и предпринимателей, занимающихся розничной торговлей, а также заинтересованностью финансовых компаний, которые обслуживали внешнюю торговлю. Более того, сам премьер–министр Линг С.С. заявил, что официальный курс Нацбанка не мог распространяться на всю экономику, что подтверждает процесс долларизации [63, с.1]

После принятия ряда законодательных актов, банковская система стала работать уже в других условиях, которые были предусмотрены в ОНСЭР.

ОНСЭР было предусмотрено проведение ежеквартальных взаимных зачетов задолженностей между субъектами хозяйствования. В связи с этим Нацбанком Республики Беларусь было организовано проведение взаимозачета 24 февраля 1996 года, которые проводились и в дальнейшем. Зачет взаимных требований производился в два этапа. Взаимозачёт проводился на основании различного рода платёжных документов, таких как платежные требования, требования–поручения и платежные поручения, поступивших в банк, который обслуживал плательщика. К зачету принимались платежные документы за отгруженные товары, оказанные услуги, выполненные работы всех субъектов хозяйствования, независимо от форм собственности, включая платежи в бюджет, а также начисленные банком проценты по расчетным и ссудным счетам субъектов хозяйствования. Для проведения зачета взаимных требований все банки (филиалы) обязаны были обеспечить передачу информации ЗАО «Белорусский межбанковский расчётный центр» по платежным документам, находящимся в специальной картотеке с учетом пени [44].

ОНСЭР предполагалось расширить вторичный рынок ценных бумаг. Для расширения вторичного рынка ценных бумаг было разработано Письмо Нацбанка Республики Беларусь от 6 мая 1998 г. №38 «Положение об операциях банков с использованием векселей на территории Республики Беларусь» было направлено реализовать поставленную цель.

Настоящее Положение было разработано в соответствии с Женевскими конвенциями 1930 года, Законами Республики Беларусь «О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь», «О залоге», «О Национальном банке Республики Беларусь», Гражданским кодексом Республики Беларусь. Данное Положение было призвано регулировать операции банков с векселями. В данном Положении были даны определения векселю и его разновидностям, а также дана характеристика самой процедуры выдачи вексельного займа [61].

В целях достижения АПК высоких показателей социально–экономического развития, в целях создания основы для производства сельскохозяйственной продукции в тех объёмах, которые будут достаточными для обеспечения населения продуктами питания и промышленности сырьем, а также в целях улучшения финансового состояния АКП 3 марта 1998 года был принят Указ Президента Республики Беларусь №96 «О мерах по

финансовому оздоровлению и кредитному обеспечению предприятий и организаций агропромышленного комплекса в 1998 году».

Данный Указ с 1 января 2000 года по 31 декабря 2001 года без начисления пени ликвидировал задолженность АПК и обслуживающих сельское хозяйство предприятий. Также, предполагалось кредитование банками сельскохозяйственных предприятий по процентной ставке в размере до половины ставки рефинансирования Нацбанка. Помимо всего прочего, АКП освобождались от уплаты пени, начисленной за несвоевременное внесение платежей в бюджет и в республиканские внебюджетные фонды по состоянию на 1 декабря 1997 год. Ещё одним видом помощи АКП, согласно данному Указу, является поручение банкам Республики Беларусь выделить кредиты на закупку сельскохозяйственной продукции для государственных нужд, на закупку и передачу сельскохозяйственной техники в долгосрочную аренду, а также на формирование высокопродуктивного стада крупного рогатого скота [52].

В указанный период была разработана и принята Концепция формирования расчетно–клиринговой системы по ценным бумагам Республики Беларусь.

Результатом реализации данной Концепции на практике стало введение в марте 2000 года расчетно–клиринговой системы по государственным ценным бумагам и ценным бумагам Нацбанк Республики Беларусь. Клиринговой организацией в данной системе являлось ОАО «Белорусская валютно–фондовая биржа», расчетным банком – Нацбанк Республики Беларусь, расчетным депозитарием – депозитарий Нацбанка Республики Беларусь. С 1 апреля 2002 г. введена в действие расчетно–клиринговая система в части осуществления расчетов по операциям с корпоративными ценными бумагами, предусмотренная вторым этапом Программы реализации Концепции формирования расчетно–клиринговой системы по ценным бумагам Республики Беларусь. Она являлась аналогом системы расчетов по государственным облигациям, только функции расчетного депозитария по корпоративным ценным бумагам были возложены на депозитарий ОАО «Белорусская валютно–фондовая биржа».

Новый этап развития современной банковской системы был положен принятием Банковского кодекса Республики Беларусь. С его вступлением в силу перестали действовать Закон Республики Беларусь от 14 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности» и Закон Республики Беларусь от 14 декабря 1990 года «О Национальном банке».

13 июня 2001 года Указом Президента Республики Беларусь № 320 был утвержден Устав Нацбанка Республики Беларусь. В нём дано определение Нацбанка, прописаны законодательные акты, в соответствии с которыми Нацбанк должен осуществлять свою деятельность, а также указаны цели Нацбанка. Устав устанавливает правовой статус Нацбанка, и в нём перечислены основные функции Нацбанка, и все операции, которые Нацбанк может осуществлять. В Уставе отмечено всё имущество, которым Нацбанк

может обладать, полномочия Правления Нацбанка, а также перечислены пути получения прибыли.

Особенностью данного Устава является особая роль государства в деятельности Нацбанка. Работа государства и Нацбанка тесно связаны. Нацбанк участвует в создании основных направлений денежно-кредитной политики, которые предоставляет лично Президенту, и организует свою деятельность исходя из них. Нацбанк должен предоставлять информацию Президенту и Правительству об объеме эмиссии денег и о выполнении Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь. Нацбанк подаёт информацию Президенту Республики Беларусь о размерах золотовалютных резервов, которые были созданы в соответствии с целями и задачами, прописанными в Основных направлениях денежно-кредитной политики Республики Беларусь. Также Нацбанк и Правительство Республики Беларусь информируют друг друга о действиях, имеющих общегосударственное значение, а также координируют свою деятельность, и регулярно проводят взаимные консультации [39].

Подводя итоги, стоит отметить, что в период с 1996 по 2001 годы деятельность банковской система под руководством государства проводила экспансионистскую денежно-кредитную политику. Это проявилось и в ликвидации задолженностей предприятий, что привело к невыплатам необходимых денежных средств, что привело к необходимости дополнительной эмиссии денег, это проявилось в достаточно щедрой политике по отношению к АПК, которому не только прощались задолженности, но и выдавались кредиты. Результатом такой политики стал рост инфляции, который был вызван увеличением денежной массы в обращении, кредитованием экономики, а также августовским финансовым кризисом в России, в результате которого понизился и рыночный курс белорусского рубля.

Прирост чистого внутреннего рублёвого кредита Нацбанка Республики Беларусь за 1998 год составил 19,2 трлн. руб, в то время как планировалось – 11,6 трлн. руб. Денежная масса в стране выросла в 2,3 раза. Лимит кредитной эмиссии был превышен в 2.5 раза. Планировалось к 01.01.2000 году, осуществить кредитную эмиссию на 35 трлн.руб, а по итогу кредитная эмиссия была осуществлена на 87,2 трлн.руб.

Также были не выполнены планы по росту денежной массы. В среднем за месяц рост денежной массы составил 9,5%, при запланированных 4.5%. тоже самое касается и темпов роста индекса потребительских цен. Он составил 351,2% в год [71, с.88].

В целом, можно сказать, что деятельность банковской системы в период с 1996 по 2001 год была направлена на реализацию идей, заложенных в ОНСЭР. Как и планировалось в ОНСЭР, была создана практика проведения взаимозачётов задолженностей, была оказана большая помощь производству, в виде кредитов, был расширен рынок ценных бумаг, путём введения векселей. Но, действия банковской системы породили ряд проблем, заключающихся в незапланированной инфляции, в незапланированном росте денежной массы, и в росте индекса потребительских цен.

Подводя итоги по периоду 1996–2000 года, можно отметить усиление роли государства во всех сферах, и в сфере банковской системы в частности. Государство поставило под свой контроль выдачу кредитов в стране, МВБ была передана в ведение Нацбанка, что позволило государству контролировать торговлю валютой в стране. НФО стали сильно подчинены Нацбанку, а следовательно, и государству. Им запрещалась деятельность без соответствующих лицензий или без согласия Нацбанка, все средства, полученные от осуществления банковских и иных финансовых операций без соблюдения требований, по решению судебных органов изымались в доход государства. Также запрещалась любая реклама в СМИ НФО. НФО обязаны были использовать корреспондентские счета в Нацбанке, должны были представлять в государственные налоговые инспекции аудиторские заключения о достоверности годовых бухгалтерских отчетов, а за какие-либо нарушения подвергались штрафам.

Контроль за деятельностью банков второго уровня также был усилен. Банки второго уровня обязаны были сообщать Нацбанку Республики Беларусь о каждом кредите, превышающем в сумме 10 тыс. долларов США, и о выполнении обязательств по соответствующему договору, создание и прекращение деятельности филиалов банков осуществляются только с письменного согласия Нацбанка Республики Беларусь. Нацбанк также имел право вмешаться в деятельность какого-либо банка, путём установления своего временного правления этим банком, и принимать все необходимые меры для стабилизации положения. Государство стало осуществлять регулирование и осуществлять контроля и надзора за рынком ценных бумаг, их выпуском и обращением, а также за профессиональной деятельностью по ценным бумагам, регистрацией выпусков ценных бумаг, и лицензирование профессиональной деятельности по ценным бумагам. «РЦДЦБ» стал подчинён государству, что позволило контролировать хранение ценных бумаг, и учёт прав на эти ценные бумаги.

Изменения в банковской системе Республики Беларусь длились до принятия БК. С его вступлением в силу перестали действовать Закон Республики Беларусь от 14 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь» и Закон Республики Беларусь от 14 декабря 1990 г. «О Национальном банке Республики Беларусь». Принятие БК, это своего рода унификация всего банковского законодательства. Банковская система стала существовать в новом формате. 13 июня 2001 г. Указом Президента Республики Беларусь № 320 был утвержден Устав Национального банка Республики Беларусь, закрепивший основные положения деятельности центрального банка страны.

Изменения в законодательстве отразились и в изменениях в структуре банковской системы. Некоторые организации перешли под контроль Нацбанк Республики Беларусь, а т.к. он государственный, то и под контроль государства, а также некоторые организации перешли под контроль государственных структур.

В этот период государственными стали: комитет по ценным бумагам при Министерстве финансов и закрытое акционерное общество «РЦДЦБ», государственной стала созданная на базе «МВБ» «БВФБ», что позволило государству контролировать всю торговлю валютными ценностями и ценными бумагами всех видов, за исключением именных приватизационных чеков «Имущество», также под контроль государства попал и процесс инвестирования в экономику Республики Беларусь. Это произошло путём создания государственного инвестиционного фонда. Также был принят «Инвестиционный кодекс Республики Беларусь», в котором отмечалась особая роль государства в этом процессе. Аудиторская служба в данный период также была подчинена государству. Аудиторская палата, являвшаяся общественным объединением была ликвидирована, а её функции были переданы Министерству финансов. Примерно тоже самое произошло и со службой инкассации. Служба инкассации была централизована при Национальном банке, ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «БПС–Банк» и ОАО «Белинвестбанк». Такая ее реорганизация позволила усилить контроль за наличным денежным обращением в республике, повысить уровень оснащенности и экономической эффективности службы инкассации, а также уровень безопасности выполнения работ по инкассации и перевозкам ценностей. Также, была создана практика проведения взаимозачётов задолженностей, была оказана большая помощь производству, в виде кредитов, был расширен рынок ценных бумаг, путём введения векселей.

Действия банковской системы породили ряд проблем, заключающихся в незапланированной инфляции, в незапланированном росте денежной массы, и в росте индекса потребительских цен. Несмотря на минусы проводимой политики, а именно финансирование убыточных предприятий и кредитование убыточных проектов, что приводило к обесцениванию белорусского рубля, были и положительные моменты. Валовые активы банковской системы за 2002 год увеличились в номинальном выражении на 66, 0% и составили к 01.01.2003 году сумму, равную в эквиваленте 5,7 млрд.долларов США. В структуре активов банков произошёл ряд положительных сдвигов. С 72,0 до 76, 4% увеличилась доля активов, приносящих доход. С 7,1 % до 6,3 % снизилась доля зданий, сооружений, других основных фондов, которые не используются непосредственно для проведения кредитных операций.

В структуре пассивов также произошёл ряд положительных сдвигов. С 34,1 до 51,2 % повысилась доля вкладов юридических и физических лиц, что свидетельствует о доверии населения банкам Республики Беларусь.

Уставные фонды в 2002 году за счёт взносов государства, отечественных и зарубежных инвесторов, свободной прибыли и других внутренних источников банков возросли в 2,6 раз. Совокупный собственный капитал банков в 2002 году увеличился в 2 раза и достиг к началу 2003 года 615,0 млн. долларов США. Прибыль банков за 2002 год составила 53,7 млрд. рублей. Все банки закончили год с прибылью. [30, с. 5]

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

1. После обретения суверенитета в Республике Беларусь начался переход к рыночной модели социально-экономического развития. Процесс выработки наиболее оптимального пути перехода к рыночной модели хозяйствования шел с 1990 года. В результате возникло две программы перехода к рынку. Первая программа – «Основные принципы концепции перехода БССР на рыночную экономику», она была представлена депутатами ВС от оппозиции, а вторая была разработана Совмином БССР, и за её основу была взята новая экономическая доктрина Шаталина С.С. На практике реализовывалась программа, предложенная Совмином БССР. Процесс реформирования экономики Республики Беларусь затронул и банковскую систему. Возникла необходимость создания своей собственной независимой банковской системы, которая была бы вписана в модель рыночной экономики. Причин принятия решения несколько: это и невозможностью распоряжаться формирующимися на территории БССР временно свободными денежными средствами, это и трудности при создании, регистрации, и осуществления контроля за деятельностью паевых и акционерных коммерческих банков, и, конечно же, стремление обрести независимость. БССР было необходимо иметь права на самостоятельную организацию республиканских рынков кредитных, валютных ресурсов, ценных бумаг, фондовых бирж, введение механизма управления совокупным денежным оборотом, применение экономических методов контроля за деятельностью банков. Также было необходимо иметь свой собственный как алмазный и валютный фонды, а также золотой запас.

В рамках программы, предложенной Совмином БССР, предполагалось создание своей собственной банковской системы, вариантов которой было три. Один вариант предполагал создание банковской системы, как часть банковской системы федеративного государства, другой, как часть банковской системы экономического сообщества, третий вариант предполагал создание независимой банковской системы. В результате на практике был реализован третий вариант.

С обретением независимости, был принят ряд законодательных актов, способствующих становлению и развитию банковской системы, и рыночной экономики в целом. К этим законодательным актам можно отнести закон «О собственности», «О предприятии», «Об экономической неплатежеспособности и банкротстве», закон «О Национальном банке», и т.д.

С переходом к рыночной экономике в республике были введены рыночные цены на большинство товаров и услуг, началось развитие предпринимательства, проводилась приватизация государственной собственности. Возникновение независимой банковской системы сделало возможным самостоятельно заниматься организацией республиканских рынков кредитных, валютных ресурсов, ценных бумаг, фондовых бирж, введением механизма управления совокупным денежным оборотом, применением экономических методов контроля за деятельностью банков. Также возникла

возможность иметь свой собственный как алмазный и валютный фонды, а также золотой запас.

2. Независимая двухуровневая банковская система Республики Беларусь была создана на базе существовавшей банковской системы БССР. После принятия ряда законодательных актов, обеспечивающих существование независимой банковской системы Республики Беларусь, начался процесс реорганизации банковской системы БССР. 21 декабря 1990 года правительство объявило собственностью Республики Беларусь все находящиеся на её территории банки, со всей их собственностью. Также была объявлена собственностью Республики Беларусь и служба инкассации.

В рамках реорганизации банковской системы произошли изменения и в выполняемых функциях банковской системы. Был сформирован рынок ценных бумаг, налажена системы выпуска ценных бумаг. Ещё одним шагом к развитию рынка ценных бумаг являлся создание центрального депозитария. В этот период была создана Межбанковская Валютная биржа, аудиторская служба, система органов государственного казначейства, а также служба инкассации.

3. В процессе формирования банковской системы Республики Беларусь возникла необходимость в наличии национальной валюты. Причинами возникновения идеи создания собственных денежных знаков являлись инфляция, нехватка денег в стране и существование на территории Беларуси денежных знаков других государств.

Новая денежная единица Республики Беларусь вводилась в 1992 году. Нужно отметить, что с самого возникновения денежной единицы Республики Беларусь (белорусского рубля), у неё начались проблемы. Главная – инфляция. Указанный период отличился увеличением денежной массы, что привлекло к росту цен, и снижению покупательской способности населения, т.к. деньги потеряли свою стоимость, из-за снижения доходов государства, вызванного сокращением производства товаров и услуг. В этот период наблюдается задолженность предприятий перед государством, это произошло из-за разрыва старых экономических связей, и финансирования государством неприбыльных отраслей экономики. Это проблема наблюдалась и в дальнейшем.

4. Переход на рыночную модель развития оказался неудачным для Республики Беларусь. Реформирование народного хозяйства в этот период проводилось медленно, непоследовательно, недостаточно продуманно и неэффективно. За 1991 – 1994 гг. выпуск промышленной продукции сократился более чем на 30 %. Резко снизились доходы населения, которые не соответствовали необходимым расходам на товары и продукты первой необходимости. В 1994 г. за чертой прожиточного минимума оказалось более 60 % населения.

Неудачи в переходе на рыночную модель экономического развития вынудило правительство Республики Беларусь искать новые пути развития. В результате возникла идея отхода от рыночной экономике, и строительства социально-ориентированного государства, характеризующегося большим влиянием государства во всех сферах, в том числе и в сфере банковской

системы. Для перехода к социально ориентированной рыночной экономике был разработан план действий: Основные направления социально-экономического развития Республики Беларусь на 1996–2000 год.

Главная цель преобразований в финансовой системе, согласно основным направлениям развития на 1996–2000 год, – переориентация финансовой системы Республики Беларусь на обеспечение эффективного развития производства товаров и услуг. В этом направлении был изменён порядок реализации иностранных кредитов, привлекаемых в экономику Республики Беларусь, с того момента именно государство решало, какой субъект хозяйствования получит иностранный кредит. Также, для облегчения долгового бремени предприятий Основными направлениями денежно-кредитной политики Республики Беларусь было предусмотрено проведение ежеквартальных взаимозачетов задолженности.

В этот период были приняты законодательные акты, регулирующие деятельность НФО. С этого времени они были поставлены под контроль государства. Это же касалось и банков второго уровня. Государственный контроль распространялся и на рынок ценных бумаг. Помимо ужесточения законодательства, комитет по ценным бумагам при Министерстве финансов и закрытое акционерное общество «Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг» становились государственными организациями. Для расширения вторичного рынка ценных бумаг в стране вводились векселя.

Был также установлен контроль государства за торговлей валютными ценностями и ценными бумагами всех видов, за исключением именных приватизационных чеков «Имущество». Это осуществлялось с помощью созданной на базе «Межбанковской валютной биржи» в тот период времени «Белорусской валютно-фондовой биржи». Создание открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» поручалось Национальному банку Республики Беларусь.

Наиболее эффективным способом развития для любого государства является привлечение инвестиций. В этот период государство создало по своей сути государственный инвестиционный фонд, тем самым поставив под свой контроль все инвестиции в стране.

Изменения в банковской системе Республики Беларусь, как часть изменений, направленных на реализацию на практике социально-ориентированной рыночной экономики, характеризующейся особой ролью государства во всех сферах, длились до принятия Банковского Кодекса. С его вступлением в силу перестали действовать Закон Республики Беларусь от 14 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь» и Закон Республики Беларусь от 14 декабря 1990 г. «О Национальном банке Республики Беларусь». Принятие Банковского Кодекса, это своего рода унификация всего банковского законодательства. Банковская система стала существовать в новом формате.

13 июня 2001 г. Указом Президента Республики Беларусь № 320 был утвержден Устав Национального банка Республики Беларусь, закрепивший основные положения деятельности центрального банка страны.

Изменения в законодательстве отразились и в изменении структуры банковской системы. Некоторые элементы кредитно–денежной системы были национализированы, с целью ужесточения контроля. Это касается Комитета по ценным бумагам Республики Беларусь, эта организация была преобразована в государственную организацию. Республиканский центральный депозитарий также стал государственным, и был передан в ведение Государственного комитета по ценным бумагам. На базе Межбанковской валютной биржи, которая также стала государственной, была создана Белорусская валютно–фондовая биржа, основным акционером которой являлся Нацбанк Республики Беларусь, что ставила её под его контроль.

Главная цель подобных преобразований – контроль выпуска и обращения в стране ценных бумаг. Осуществляя данный контроль государство может контролировать субъекты, выпускающие ценные бумаги. Например, предприятия. Контроль над предприятиями позволяет обеспечивать население рабочими местами, а также обеспечивать их заработной платой. Также, контроль над предприятиями даёт возможность государству получать от них прибыль.

Аудиторская служба в данный период также была подчинена государству. Аудиторская палата, являвшаяся общественным объединением была ликвидирована, а её функции были переданы Министерству финансов.

Примерно тоже самое произошло и со службой инкассации. Служба инкассации была централизована при Национальном банке, ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «БПС–Банк» и ОАО «Белинвестбанк». Такая ее реорганизация позволила усилить контроль за наличным денежным обращением в республике, повысить уровень оснащенности и экономической эффективности службы инкассации, а также уровень безопасности выполнения работ по инкассации и перевозкам ценностей.

5. Деятельность банковской системы в период с 1996 по 2001 год была направлена на реализацию идей, заложенных в ОНСЭР. В этот период была создана практика проведения взаимозачётов задолженностей, была оказана большая помощь производству, в виде кредитов, был расширен рынок ценных бумаг, путём введения векселей. К существующим проблемам в банковской системы можно отнести долларизацию экономики, и ряд нарушений в работе коммерческих банков. Помимо всего прочего, наблюдалась незапланированная инфляция, незапланированный рост денежной массы, росте индекса потребительских цен. В этот период наблюдалось финансирование убыточных предприятий и кредитование убыточных проектов, что приводило к обесцениванию белорусского рубля.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Баюра, А. Н. Формирование денежной системы суверенной Беларуси в 1992–1994 гг. / А.Н. Баюра // Банкаўскі веснік. – 2013. – № 13. – С. 60–64.
2. Банковский кодекс Республики Беларусь // Эталон Online [Электронный ресурс]. – 2004. – Режим доступа: http://etalonline.by/?type=text®num=НК0000441#load_text_none_1. – Дата доступа: 10.03.2017.
3. Борисов, С.М. Деноминация белорусского рубля / С.М. Борисов // Деньги и кредит. – 2015. – № 12. – С.16–17.
4. Богданкевич, С.М. Не обойдётся ли подчинение банков дорожке, чем они того стоят? / С.М. Богданкевич // Белорусский предприниматель. – 1996. – 24–30 июля. – С.2.
5. Богданкевич, С.М. Нигде не позволяют так грабить страну / С.М. Богданкевич // Рэспубліка. – 1992. – 21 января. – С.5.
6. Богданкевич, С.М. Агония рубля? Срочно в реанимацию! / С.М. Богданкевич // Рэспубліка. – 1992. – 23 января. – С.4.
7. Бухтик, М.И. Система гарантирования банковских вкладов в Республике Беларусь: история и перспективы / М.И. Бухтик // Известия Санкт–Петербургского государственного экономического университета. – 2009. – № 4. – С. 3.
8. Василевич, А. Циклический путь развития / А. Василевич // Белорусский рынок. – 1996. – 26 февраля. – С. 27.
9. Грузицкий, Ю.Л. Становление денежно–кредитной системы Республики Беларусь (90–е гг. XX в.) / Ю.Л. Грузицкий // История развития денежно–кредитной системы Беларуси: учеб. пособие для студентов по специальности «Финансы и кредит» вузов / Ю.Л. Грузицкий; под ред. В. Н. Рябцевича. – Минск, 2002. – Гл.11. – С. 154–172.
10. Грузицкий, Ю.Л. Деноминация денежных знаков: из истории вопроса / Ю.Л. Грузицкий // Вестник ассоциации белорусских банков. – 2016. – №2. – С. 10–14.
11. Довнар, Ю.П. Развитие банковской системы Беларуси / Ю.П. Довнар // Право и демократия: сб. науч. тр. Вып. 23 / БГУ; редкол.: В. Н. Бибило [и др.]. – Минск, 2012. – С. 58–73.
12. Дубков, С.В. Стабильность банковской системы – важнейшая составляющая экономического развития / С.В. Дубков // Юрист. – 2011. – № 6. – С. 7–13.
13. Дубков, С.В. Об основных направлениях совершенствования банковского надзора в Республике Беларусь / С.В. Дубков // Банковский вестник. – 2011. – №11. – С. 12–18.
14. Инвестиционный кодекс Республики Беларусь // Kodeksy – by.com [Электронный ресурс]. – 2007. – Режим доступа: http://kodeksy-by.com/investitsionnyj_kodeks_rb.htm. – Дата доступа: 5.02.2017.

15. История развития ОАО «Белорусская валютно–фондовая биржа» // ОАО «Белорусская валютно–фондовая биржа» [Электронный ресурс]. – 2011. – Режим доступа: <http://www.bcse.by/ru/about/index/40>. – Дата доступа: 23.01.2017.
16. История создания и развития фондового рынка в Республике Беларусь // ЗАО «МТГ» [электронный ресурс]. – 2004. – Режим доступа: <http://zaomtg.by/node/31>. – Дата доступа: 17.03.2017.
17. Каталог банков республики Беларусь: каталог–справочник. – Мн.: «Экономика и Право», 2003. – 232 с.
18. Канцэпцыя БНФ: меркаванні і прагнозы // Звязда. – 1992. – 12 февраля. – С. 1.
19. Канцэпцыя эканамічнай рэформы ў Рэспубліцы Беларусь // Народная газета. – 1992. – 15 апреля. – С. 3–4.
20. Козлович, А. Указ президента о слиянии банков: за и против / А. Козлович // Вечерний Минск. – 1996. – 9 февраля. – С.2.
21. Крят, Д. Банкротство банков: Кто виноват? В чём причины? / Д. Крят // Советская Белоруссия. – 1996. – 23 августа. – С.1,4.
22. Кривицкий, Л. Трудное детство белорусского монетаризма / Л. Кривицкий // Национальная экономическая газета. – 1995. – 11 октября. – С.6.
23. Кузьмич, Н.А. Современная банковская система Республики Беларусь: Создание, развитие, оценки¹ / Н.А. Кузьмич // Банкаўскі веснік. – 2013. – №34. – С.60–65.
24. Кузьмич, Н.А. Современная банковская система Республики Беларусь: Создание, развитие, оценки / Н.А. Кузьмич // Банкаўскі веснік. – 2013. – № 31. – С.63–68.
25. Кулаженко, В. Ад разліковых білетаў – да нацыянальнай валюты / В. Кулаженко // Звязда. – 1992. – С.2.
26. Лемеш, В.Н. Проблемы и перспективы развития аудиторской деятельности в Республике Беларусь / В.Н. Лемеш // Совершенствования учета, анализа и контроля как механизмов информационного обеспечения устойчивого развития экономики: материалы II междунар. науч.–практ. Конф / ПГУ; под общ. ред. Д.А. Панкова, С.Г. Вегера. – Новополоцк, 2015. – С.256–260.
27. Мандрик, И.В. Переход к рыночной экономике в Республике Беларусь: проблемы формирования социально ориентированного государства (1991–2010 гг.) / И.В. Мандрик, В.В. Акунович // Сб. науч. тр. / Витеб. Гос. ун–т. – Витебск, 2011. – Том 12: Ученые записки УО «ВГУ им. П. М. Машерова». – С.49–62.
28. Национальный архив Республики Беларусь. Фонд 196. – Оп. 1. – Д.82. Концепция создания республиканской денежно–кредитной системы в соответствии с Декларацией Верховного Совета БССР «О государственном суверенитете Белорусской Советской Социалистической республики».

29. Национальный архив Республики Беларусь. Фонд 968. Оп. 1. – Д.3778, 3138. Принятие законов «О Национальном банке Республики Беларусь», «О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь».
30. Национальный банк Республики Беларусь / Бюллетень банковской статистики за 2001 год; сост.: С.Н. Руцкая – Минск, 2001. – 80 с.
31. Независим ли Национальный банк Беларуси? // Белорусская газета. – 1996. – 23 августа. – С.4.
32. О государственном суверенитете Республики Беларусь: Декларация верховного совета Республики Беларусь, 27 июля 1990 г., № 193–XII // Libraru [Электронный ресурс] / Белорусская цифровая библиотека. – Минск, 2004.
33. О Национальном банке Республики Беларусь: Закон Республики Беларусь, 14 декабря 1990 г., № 464–XII // Левоневский Валерий Станиславович [Электронный ресурс]. – Минск, 2007.
34. О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь: Закон Республики Беларусь, 14 декабря 1990 г., № 465–XII // Левоневский Валерий Станиславович [Электронный ресурс]. – Минск, 2007.
35. Об уставе Национального банка Республики Беларусь: Постановление Верховного Совета Республики Беларусь, 13 февраля 1991 г., № 600–XII // Право [Электронный ресурс] / Законодательство Республики Беларусь. – Минск, 2004.
36. О государственном казначействе Республики Беларусь: Постановление Совета Министров Республики Беларусь, 16 декабря 1993 г., № 846 // Левоневский Валерий Станиславович [Электронный ресурс]. – Минск, 2011.
37. Основные направления социально–экономического развития Республики Беларусь на 1996–2000 годы. – Минск: Мисанта, 1998. – 61 с.
38. Основные направления денежно–кредитной политики Республики Беларусь на 1995 год: Письмо Национального банка Республики Беларусь, 07 декабря 1994 г., № 21 // Левоневский Валерий Станиславович [Электронный ресурс]. – Минск, 2011.
39. Об утверждении Устава Национального банка Республики Беларусь: Указ Президента Республики Беларусь, 13 июня 2001 г., № 320 // Национальный правовой портал Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Минск, 2011.
40. О некоторых мерах по совершенствованию государственного регулирования аудиторской деятельности и контролю за ее осуществлением в Республике Беларусь: Декрет Президента Республики Беларусь, 28 ноября 1999 г., № 30 // Левоневский Валерий Станиславович [Электронный ресурс]. – Минск, 2011.
41. Об инвестиционном фонде Национального банка Республики Беларусь: Положение Национального банка Республики Беларусь, 9 марта 1998 г., №15 // Левоневский Валерий Станиславович [Электронный ресурс]. – Минск, 2011.

42. О проведении внутривнутриреспубликанского зачета: Письмо Национального банка Республики Беларусь, 9 февраля 1996 г., №693 // Левоневский Валерий Станиславович [Электронный ресурс]. – Минск, 2011.
43. О преобразовании закрытого акционерного общества «Межбанковская валютная биржа: Указ Президента Республики Беларусь, 09 апреля 1996 г., № 139 // Левоневский Валерий Станиславович [Электронный ресурс]. – Минск, 2011.
44. О выдаче валютных кредитов: Телеграмма Национального банка Республики Беларусь, 24 апреля 1996 г., №4–96 // Левоневский Валерий Станиславович [Электронный ресурс]. – Минск, 2011.
45. О мерах по упорядочению банковской и иной финансовой деятельности: Указ Президента Республики Беларусь, 2 мая 1996 г., №157 // Новости Беларуси [Электронный ресурс]. – Минск, 2008.
46. О мерах по регулированию банковской деятельности в Республике Беларусь: Указ Президента Республики Беларусь, 24 мая 1996 г., № 209 // Бусел [Электронный ресурс] / Информационный портал. – Минск, 2009.
47. Об утверждении Временного положения о небанковских финансовых организациях в Республике Беларусь: Постановление Кабинета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь, 23 июля 1996 г., №480/6 // Левоневский Валерий Станиславович [Электронный ресурс]. – Минск, 2011.
48. Об открытии филиалов: Письмо Национального банка Республики Беларусь, 27 декабря 1996 г., № 29013/940 // Белзакон.net [Электронный ресурс] / Законодательство Республики Беларусь. – Минск, 2008.
49. О порядке применения Национальным банком Республики Беларусь экономических и других санкций к банкам и небанковским финансовым организациям: Положение Национального банка Республики Беларусь, 25 ноября 1996 г., № 810 // Левоневский Валерий Станиславович [Электронный ресурс]. – Минск, 2011.
50. О совершенствовании системы государственного регулирования рынка ценных бумаг: Указ Президента Республики Беларусь, 20 июля 1998 г., № 366 // Левоневский Валерий Станиславович [Электронный ресурс]. – Минск, 2011.
51. О депозитарной деятельности и центральном депозитарии ценных бумаг в Республике Беларусь: Закон Республики Беларусь, 9 июля 1999 г., № 280 – 3 // Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг [Электронный ресурс]. – Минск, 2006.
52. О мерах по финансовому оздоровлению и кредитному обеспечению предприятий и организаций агропромышленного комплекса в 1998 году: Указ Президента Республики Беларусь, 03 март 1998 г., № 96 // Левоневский Валерий Станиславович [Электронный ресурс]. – Минск, 2011.
53. О страховании вкладов населения: Письмо Национального банка Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, 09

- июля 1992 г., № 110/11–9/1077 // Право Беларуси [Электронный ресурс]. – Минск, 2010.
54. Об источниках пополнения собственных оборотных средств и стабилизации финансового положения государственных, арендных и народных предприятий и организаций: Постановление Президиума Верховного Совета Республики Беларусь, 19 июня 1992 г., № 1735–XII Совета Министров Республики Беларусь, 19 июня 1992 г., № 385 // Бусел [Электронный ресурс] / Информационный портал. – Минск, 2012.
 55. О порядке учета, расчетов и хранения ценных бумаг в банковском депозитарии: Инструкция Национального банка Республики Беларусь, 28 января 1993 г., № 30 // Левоневский Валерий Станиславович [Электронный ресурс]. – Минск, 2011.
 56. О Межбанковской Валютной бирже: Положение Национального банка Республики Беларусь, 01 февраля 1993 г., № 32 // Левоневский Валерий Станиславович [Электронный ресурс]. – Минск, 2011.
 57. О порядке открытия в банках расчетных и других счетов: Положение Национального банка Республики Беларусь, 14 апреля 1993 г., № 148 // Левоневский Валерий Станиславович [Электронный ресурс]. – Минск, 2011.
 58. О внешней банковской аудиторской службе: Положение Национального банка Республики Беларусь, 06 августа 1993 г., № 202 // Левоневский Валерий Станиславович [Электронный ресурс]. – Минск, 2011.
 59. Павловец, Ю.С. Экономика Белоруссии: исторические очерки XX—XXI века / Ю.С. Павловец // Поиски путей перестройки экономических отношений во второй половине 1980–х –1991 гг. Программа перехода к рынку / Ю.С. Павловец. – Москва, 2017. – Гл. 4. – С. 143–175.
 60. Порядок реализации иностранных кредитов, привлекаемых в республику под гарантии Правительства Республики Беларусь»: Порядок Министерства экономики Республики Беларусь, 2 февраля 1996 г., №39/3–228, Министерства финансов Республики Беларусь, 2 февраля 1996 г., №12–12/93, Правления Национального банка Республики Беларусь, 26 января 1996 г., №697 и Министерства внешних экономических связей Республики Беларусь 2 февраля 1996 г., №594 // Левоневский Валерий Станиславович [Электронный ресурс]. – Минск, 2011.
 61. Положение об операциях банков с использованием векселей на территории Республики Беларусь: Письмо Национального банка Республики Беларусь, 6 мая 1998 г., №38 // Левоневский Валерий Станиславович [Электронный ресурс]. – Минск, 2011.
 62. Пролесковский, О.В. Белорусский путь / О.В. Пролесковский // Геополитическая катастрофа XX века / О.В. Пролесковский. – Минск, 2012. – Гл. 1. – С.10–60.
 63. Романчук, Я.Ч. Долларизация / Я.Ч. Романчук // Народная воля. – 1998. – 31 октября. – С.1.

64. Рыкова, Л. И за банками нужен глаз да глаз / Л. Рыкова // Рэспубліка. – 1993. – 11 марта. – С.4.
65. Сенько В.Я, Духота А. История развития службы инкассации в Республике Беларусь / В.Я. Сенько, А. Духота. – Минск: Банковский вестник. – 2009. – № 22. – С.55–58.
66. Сидоров, В. Вольнасці новых банкаў / В. Сидоров // Звезда. – 1992. – 12 февраля. – С.2.
67. Скот, Н. Дваіныя прадпрыемствы / Н. Скот // Звезда. – 1991. – 12 июля. – С. 3.
68. Тарасов, В. Стабилизация экономики начинается со стабилизации валюты / В. Тарасов // Беларускі час. – 1992. – 10–17 февраля. – С.4.
69. Тарасов, В. Трансформация экономики и денежно–кредитная политика / В. Тарасов // Белорусская деловая газета. – 1995. – 5 октября. – С. 14–15.
70. Типовое положение о службе инкассации: Письмо Национального банка Республики Беларусь, 22 декабря 1994г., №449 // Левоневский Валерий Станиславович [Электронный ресурс]. – Минск, 2011.
71. Щепов В. А. Макроэкономическая стабилизация в условиях переходной экономики (концептуальный аспект): автореф. дис.... канд. экон. наук: 08.00.01 / В.А.Щепов; Гом. гос. ун–т им. Ф.Скорины. – М., 2003. –115 с.
72. Экономика Республики может выйти из кризиса // Народная газета. – 1991. – 17 мая. – С.2–3.