

та в нашей стране и поиск путей внедрения разработанных зарубежными специалистами технологий, в соответствии с современными условиями, сложившимися в экономике Беларуси.

Литература

1. Stata, R. Organizational Learning – The Key to Management Innovation / R. Stata. – Sloan Management Review, 1989. – P. 63–74.

2. Вдовиченко, Д. В. Эффективные методы мотивации персонала / Д. В. Вдовиченко // Экономика и менеджмент инновационных технологий. – 2016. – С. 34–40.

К вопросу кредитных отношений коммерческих банков с заемщиками

*Панков А. Н., магистрант БНТУ,
науч. рук. Акименко К. В., канд. юр. наук, доц.*

Кредитные отношения коммерческих банков с заемщиками осуществляются по следующим направлениям.

Классификация кредитов. Исходя из субъектов кредитных отношений, банковские кредиты можно классифицировать:

- 1) по назначению: хозяйствующим субъектам и населению;
- 2) по срокам: краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные;
- 3) по размерам: мелкие, средние, крупные;
- 4) по способам обеспечения: обеспеченные и необеспеченные;
- 5) по методам погашения: погашаемые в рассрочку и одновременно;
- 6) по принципам кредитования: срочность, обеспеченность, платность, дифференцированность и целевая направленность.

Методы кредитования и виды обеспечения кредитов. При выдаче кредитов коммерческие банки используют 2 метода кредитования, сущность первого метода заключается в том, что вопрос о выдаче кредита решается каждый раз в индивидуальном порядке. При втором методе кредиты предоставляются в пределах заранее установленного банком для заемщика лимита кредитования, который используется им по мере потребности путем оплаты предъявляемых к нему платежных документов в течение определенного периода времени. Такая форма предоставления кредита называется открытием кредитной линии.

Гражданское законодательство Республики Беларусь различает несколько видов обеспечения кредита. Важнейшими видами обеспечения кредита выступают: залог,клад, гарантия, поручительство, страхование, переуступка (цессия).

Предметом залога может быть любое имущество, которое в соответствии с законодательством может быть отчуждено залогодателем, а также ценные бумаги и имущественные права. Различают два вида залога: залог, при котором предмет залога может оставаться у залогодателя и залог, который передается в распоряжение залогодержателя (заклад).

Залог с оставлением имущества у залогодателя может выступать в нескольких формах, основными из которых являются: залог товаров в обороте и переработке, залог недвижимого имущества. Под залог товаров в обороте в основном кредитуются торговые организации. Под залог товаров в переработке кредитуются промышленные, строительные, транспортные, сельскохозяйственные предприятия. Залог недвижимости – это залог предприятий, строений, зданий, сооружений или иных объектов, непосредственно связанных с землей, вместе с соответствующими земельными участками или правом пользования ими.

Заклад может выступать в двух основных формах: твердый залог и право залога. Твердый залог предусматривает передачу товара и другого имущества банку и хранение его на складе банка или на складе заемщика, но под замком и охраной банка. Наиболее удобными для банка объектами твердого залога являются товарные и товарно-транспортные документы, а также ценные бумаги. В качестве залога могут выступать документы, свидетельствующие о передаче банку в качестве обеспечения по кредиту прав владения и пользования имуществом, прав на объекты интеллектуальной собственности (промышленные образцы, товарные знаки, «ноу-хау», патенты) и других прав.

По договору поручительства поручитель берет на себя обязательство отвечать перед кредитором за выполнение заемщиком взятых на себя обязательств по кредитному договору. Договор поручительства уменьшает риск выдаваемого кредита. Поручитель, вместе с заемщиком, несут перед кредитором солидарную ответственность. Договор поручительства должен быть совершен в письменной форме и обязательно заверен. Его действие прекращается с выполнением заемщиком своих обязательств по кредитному договору. Особый вид поручительства – гарантия. В качестве гаранта могут выступать банки. Гарантия оформляется гарантийным письмом. Действие гарантии оформляется на том же основании, что и поручительство.

Современной формой обеспечения кредита является цессия (переуступка) в пользу банка требований и счетов заемщика третьему лицу. Переуступка оформляется специальной формой договора, по которому банк имеет право списывать поступающие денежные средства для погашения ранее выданного кредита и процентов по нему.

Одной из форм обеспечения кредита является договор страхования, заключаемый заемщиком со страховой организацией.

От уровня обеспеченности кредита зависит и уровень процентной ставки выдаваемого кредита. Чем больше степень риска, тем выше процентная ставка по кредитам. Все эти аспекты банковские служащие учитывают при предоставлении клиентам кредитных ресурсов.

Литература

1. Банковское дело: организация деятельности коммерческого банка : учебник для бакалавров / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – М. : Юрайт, 2014.

2. Маркова, О. М. Организация деятельности коммерческого банка : учебник / О. М. Маркова. – М. : ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2016.

К вопросу оценки элементов инвестиционной деятельности

*Панков Н. Н., преп. БНТУ,
науч. рук. Володько В. Ф., проф., д-р пед. наук*

Регулирование инвестиционной деятельности в Республике Беларусь, как сложной экономической системы, возможно через разделение составляющих ее элементов.

Классификационный, или кластерный, подход к регулированию инвестиционной деятельности в государстве состоит в определении ее элементов, их оценке и формировании направлений регулирования. Экономическое регулирование инвестиционной деятельности определяет рост ее эффективности в будущем.

Разделение кластеров на составляющие элементы инвестиционной деятельности способствует разграничению интересов отдельных субъектов инвестиционной деятельности. Данный подход базируется на определении различных кластеров в едином элементе. Цель оценки состоит в развитии и совершенствовании элементов инвестиционной деятельности.

В. А. Тарловская подчеркивает, что «инвестиционная деятельность характеризуется вложением средств в инвестиционные товары с целью получения дохода, на который ориентирован инвестор, в будущем» [1, с. 21].

Проблема оценки инвестиционного рейтинга важна не только для сравнения уровня инвестиционной привлекательности областей и районов Республики Беларусь. В мировой практике рейтинг инвестиционной привлекательности, который определяется ведущими экономическими институтами, есть руководство к действию для инвесторов, направленное на вложение их капитала в конкретную страну или предприятие. Высокий рейтинг также позволяет получить льготные условия для инвестирования.