Дипломная работа: 88 с, 20 рис., 7 табл., 56 источников, 1 прил.

ВАЛЮТА, ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА, ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ, РЕЗИДЕТЫ, НЕРЕЗИДЕТНЫ, КОНВЕРТИРУЕМОСТЬ ВАЛЮТ, ВАЛЮТНЫЙ КУРС, ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

Объектом исследования является отделение ОАО «Белагропромбанк» в г.Браславе.

Целью работы является изучение теоретических и практических аспектов проведения валютных операций коммерческого банка на примере отделения ОАО «Белагропромбанк» в г.Браславе.

В процессе работы выполнен анализ проведения валютных операций с участием физических лиц, рассмотрены источники формирования валютных ресурсов и направления их размещения на рынке банковских услуг, проведен анализ процентных ставков по привлекаемым и размещаемым валютным средствам, проведена разработка программного обеспечения – программного модуля для банка.

Элементами практической значимости полученных результатов являются предложения по совершенствованию совершения валютных операций в иностранной валюте.

Областью возможного практического применения предложений по совершенствованию валютных операций и проекта программного обеспечения являются отделения и филиалы отечественных банков.

В ходе дипломного проектирования прошли апробацию такие предложения, как развитие сети обменных пунктов и валютных касс и подкрепление наличной иностранной валютой валютных касс в достаточном объеме.

Программное обеспечение проходит подготовку к внедрению в отделении ОАО «Белагропромбанк» в г.Браславе.

Студент-дипломник подтверждает, что приведенный в дипломной работе расчетно-аналитический материал объективно отражает состояние исследуемого процесса (разрабатываемого объекта), все заимствованные из литературных и других источников теоретические и методологические положения и концепции сопровождаются ссылками на их авторов.

Содержание

Введение 5

1. Теоретические аспекты организации и проведения валютных операций в Республике Беларусь 7

1.1 Экономическое содержание и принципы организации валютных операций…………………………………………………………………………...7

1.2 Классификация валютных операций 19

1.3 Особенности организации валютного регулирования и валютного контроля в Республике Беларусь 25

2. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ПРИМЕРЕ ОТДЕЛЕНИЯ ОАО «БЕЛАГРОПРОМБАНК» В Г.БРАСЛАВЕ ……………………………………………………………………31

2.1 Анализ валютных операций отделения ОАО «Белагропромбанк» в г.Браславе с участием физических лиц………………………………………...31

2.2 Анализ размещенных и привлеченных ресурсов в иностранной валюте отднления ОАО «Белагропомбанк» в г.Браславе……………………………..41

3. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МЕХАНИЗМА ПРОВЕДЕНИЯ НАЛИЧНЫХ ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ 54

3.1 Направления совершенствования механизма валютно-обменных операций………………………………………………………………………….54

3.2 Пути повышения экономической эффективности применения программного средства для учета валютно-обменных операций 66

Заключение 82

Список использованных источников 84

Приложения 88

ВВЕДЕНИЕ

Банки – необходимый финансовый институт на данном этапе развития. Они помогают сделать процесс производства непрерывным, концентрируя у себя для этого временно свободные денежные средства и направляя их туда, где они в данный момент необходимы. Специфика деятельности банков заключается в том, что они, в отличие от обычных предприятий, оперируют в основном чужими (привлеченными) средствами и поэтому на них ложится огромная ответственность за сохранность доверенных им денег.

Характерным для современного банковского дела является также то, что постоянно совершенствуется не только «традиционный» денежно-кредитный инструментарий, но все время возникают новые формы и методы банковского воздействия на экономическую жизнь общества. Все они направлены в явном или неявном виде на поддержание экономического равновесия. Впрочем, на это должны быть сориентированы и другие экономические регуляторы. Игнорирование этого обстоятельства приводило и приводит к самым тяжелым последствиям для экономики государств с любым общественным устройством. Это относится, например, к феномену избыточной денежной массы, к долговременной директивной фиксации валютного курса национальной денежной единицы, а также другим попыткам силового регулирования денежно-кредитной сферы.

Банковская система является важнейшей составной частью рыночной экономики. Современное государство с рыночной экономикой, используя различные денежно-кредитные инструменты, может влиять практически на все параметры общественного производства, поэтому исследование проблем осуществления валютных операций коммерческих банков является актуальной.

Каждый из субъектов рыночной экономики опосредованно или напрямую заинтересован в надежности и прибыльности коммерческого банка. Решением этой задачи может стать планирование и эффективное управление финансовыми ресурсами коммерческого банка, и в частности проведение валютных операций с участием физических и юридических лиц.

Таким образом, актуальность выбранной темы не вызывает сомнения. Данное исследование значимо еще и потому, что в белорусской банковской практике пока нет четко разработанной методики планирования. Осуществление планирования деятельности на практике позволяет четко сформулировать те цели, на основе которых будет строиться дальнейшая деятельность кредитной организации, а так же дает возможность рассмотреть вероятные сценарии развития банка.

Целью исследования дипломной работы является изучение теоретических и практических аспектов проведения валютных операций коммерческого банка на примере отделения ОАО «Белагропромбанк» в г.Браславе.

Объектом исследования является отделение ОАО «Белагропромбанк» в г.Браславе. Предметом исследования является проблемы проведения валютных операций.

Для достижения поставленной цели, в дипломной работе необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты формирования проведения валютных операций коммерческого банка;

- провести содержательный анализ проведения валютных операций отделения ОАО «Белагропромбанк» в г.Браславе за 1 квартал 2005 года и 1 квартал 2006 года;

- внести предложения по направлению совершенствования проведения валютных операций отделения ОАО «Белагропромбанк» в г.Браславе.

В работе использованы следующие методы анализа: горизонтальный, вертикальный, сравнительный.

В первой главе дипломной работы приводится экономическое содержание валютных операций, их классификация, особенности валютного регулирования и валютного контроля в Республике Беларусь.

Во второй главе на примере отделения ОАО «Белагропромбанк» в г.Браславе приводится анализ проведения валютных операций с участием физических лиц и анализ размещенных и привлеченных ресурсов в иностранной валюте, приводятся выводы по результатам анализа.

В третьей главе дипломной работы рассматриваются направления совершенствования механизма валютных операций и экономическая эффективность применения программного обеспечения, даны конкретные предложения по совершенствованию проведения валютных операций.

Основными источниками информации для написания дипломной работы явились литературные источники белорусских и российских издательств по денежно-кредитным и банковским проблемам, а также нормативно-правовые документы, действующие на территории Республики Беларусь, касающиеся банковской деятельности, практический материал, предоставленный отделением ОАО «Белагропромбанк». Особое внимание уделено научным работам С.И. Пупликова, М.А. Коноплицкой, С.С. Шмарловской, Н.П. Беляцкого, Е.Ф.Жукова, В.Н. Костюка, И.Н. Лемешевского.

# 1. Теоретические аспекты организации и проведения валютных операций в Республике Беларусь

## Экономическое содержание и принципы организации валютных

## операций

Законодательство Республики Беларусь в области осуществления валютных операций начало формироваться в 1992 г. Следует отметить, что законодательная база претерпевает значительные изменения, поэтому регулярно публикуются Указы Президента Республики Беларусь, Законы и нормативные подзаконные акты, которые вводят новые, уточняют или отменяют старые правила ведения валютных операций. Основными законодательными документами, регулирующими проведение валютных операций, в том числе и операций на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь, на данном этапе являются: Закон Республики Беларусь «О валютном регулировании и валютном контроле» № 226-3 от 22.07.2003 г., Банковский Кодекс Республики Беларусь, Правила проведения валютных операций, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.04.2004 г. №72, Указ Президента Республики Беларусь от 17.07.2006 г. №452 «Об обязательной продаже иностранной валюты» и др. документы.

Современный валютный рынок представляет сложную и динамичную экономическую систему, которая функционирует в рамках всего мирового хозяйства. Валютный рынок непрерывно развивался, усложнялся и приспосабливался к новым условиям, пройдя путь от локальных центров торговли векселями в иностранных валютах до фактически единственного подлинно международного рынка, экономическую роль которого трудно переоценить. Вместе с развитием и совершенствованием валютного рынка совершенствовались валютные операции, появлялись новые их виды, улучшалась техника их проведения.

Банки и небанковские учреждения осуществляют свою деятельность на валютном рынке путем проведения валютных операций.

На валютном рынке происходит обмен национальной валюты на валюты других стран путем купли-продажи. Покупка иностранной валюты необходима как для осуществления экспортно-импортных операций, так и для осуществления операций, связанных с движением капталов. Эффективно работающий валютный рынок обслуживает внутренний и международный платежный оборот. Немаловажное значение он имеет для поддержания ликвидности в период высокой инфляции за счет страхования рисков от возможного изменения валютных курсов.

Валютный рынок – это сфера экономических отношений, проявляющихся при осуществлении операций по купле - продаже иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте, а так же операций по инвестированию валютного капитала. [12, с.27].

Основная причина необходимости валютных операций связана с отсутствием универсального платежного средства, выступающего в качестве единого платежного средства и позволяющего проводить международные расчеты во внешней торговле, инвестировать иностранный капитал в экономику, осуществлять межгосударственные платежи. Покупка и продажа валюты может также быть использована как банками, так и их клиентами для получения в виде разницы курсов валют.

Для того чтобы раскрыть сущность и содержание понятия «валютные операции», необходимо дать определение основным, ключевым терминам данной темы. Прежде всего, это - валюта.

Следует подчеркнуть, что данное понятие может применяться в трех значениях:

- как денежная единица данной страны (белорусский рубль, доллар США, итальянская лира, польский злотый и т.д.);

- как денежные знаки иностранных государств, кредитные и платежные документы, выраженные в денежных единицах и используемые в международных расчетах, - иностранная валюта;

- как международная (региональная) денежная расчетная единица и платежное средство (СДР, евро, арабский расчетный доллар).

Однако отдельные ученые полагают, что чисто валютой следует считать только международную (региональную) денежную единицу.

Автор полагает, что валюта – это особый способ функционирования денег, когда национальные деньги обеспечивают международные торговые и кредитные отношения.

С теоретической и практической точек зрения следует различать понятия «валюта» и «валютные ценности». Последние включают в себя:

- иностранную валюту;

- платежные документы в иностранной валюте, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

- ценные бумаги в иностранной валюте;

- белорусские рубли при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, между нерезидентами на территории Республики Беларусь, их ввозе пересылке в Республику Беларусь, вывозе и пересылке из Республики Беларусь, осуществлении международных банковских переводов, осуществлении нерезидентами операций, не влекущих перехода права собственности на белорусские рубли, по счетам вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь;

- ценные бумаги в белорусских рублях при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, между нерезидентами на территории Республики Беларусь, их ввозе и пересылке в Республику Беларусь, вывозе и пересылке из Республики Беларусь. [2].

В свою очередь «иностранная валюта» включает в себя;

- денежные знаки в виде банкнотов, казначейских билетов, монет, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государстве, а также изъятые или изымаемые из обращения. Но подлежащие обмену;

- средства в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах, находящиеся на счетах в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, банках и иных кредитно-финансовых организациях за пределами Республики Беларусь;

- средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

«Ценные бумаги в иностранной валюте» предполагают следующие:

- ценные бумаги, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Республики Беларусь, номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте;

- ценные бумаги, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Республики Беларусь, не имеющие номинальной стоимости и выраженные в иностранной валюте;

- ценные бумаги, выпущенные нерезидентами и являющиеся таковыми в соответствии с законодательством иностранных государств, номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте;

- ценны бумаги, выпущенные нерезидентами и являющиеся таковым в соответствии с законодательством иностранных государств, не имеющие номинальной стоимости и выраженные в иностранной валюте.

Ценные бумаги в белорусских рублях включают в себя:

- ценные бумаги, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Республики Беларусь, номинальная стоимость которых выражена в белорусских рублях;

- ценные бумаги, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Республики Беларусь, не имеющие номинальной стоимости и выраженные в белорусских рублях;

- ценные бумаги, выпущенные нерезидентами и являющиеся таковыми в соответствии с законодательством иностранных государств, номинальная стоимость которых выражена в белорусских рублях;

- ценны бумаги, выпущенные нерезидентами и являющиеся таковым в соответствии с законодательством иностранных государств, не имеющие номинальной стоимости и выраженные в белорусских рублях.

Для правильного представления обо всех видах внешнеэкономической деятельности субъектов хозяйствования и в том числе валютных операций особое значение в белорусском законодательстве имеют понятия «резидент» и «нерезидент».

Под резидентами понимаются:

- физические лица – граждане Республики Беларусь, а также иностранные граждане и лица без гражданства, имеющие вид на жительство (либо заменяющий его документ, выданный компетентными юридические лица, государственными органами Республики Беларусь);

- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Республики Беларусь, с местом нахождения в Республике Беларусь;

- филиалы и представительства резидентов, находящие за пределами Республики Беларусь;

- дипломатические и иные официальные представительства, консульские учреждения Республики Беларусь, находящиеся за пределами Республики Беларусь;

- Республика Беларусь, ее административно-территориальные единицы, участвующие в отношениях, регулируемых законодательством Республики Беларусь согласно законодательству Республики Беларусь.

- физические лица – иностранные граждане и лица без гражданства, за исключением иностранных лиц и лиц без гражданства, имеющих вид на жительство (либо заменяющий его документ, выданный компетентными государственными органами Республики Беларусь);

- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местом нахождения за пределами Республики Беларусь;

- организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местом нахождения за пределами Республики Беларусь;

- дипломатические и иные официальные представительства, консульские учреждения иностранных государств, находящиеся в Республике Беларусь и за ее пределами;

- международные организации, их филиалы и представительства;

- филиалы и представительства нерезидентов, находящие в Республики Беларусь и за ее пределами;

- иностранные государства, их административно-территориальные единицы, участвующие в отношениях, регулируемых законодательством Республики Беларусь согласно законодательству Республики Беларусь. [2].

Нерезиденты:

- физические лица - иностранные граждане и лица без гражданства, за исключением иностранных граждан и лиц без гражданства;

- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местом нахождения за пределами Республики Беларусь;

- организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местом нахождения за пределами Республики Беларусь;

- дипломатические и иные официальные представительства, консульские учреждения иностранных государств, находящиеся в Республике Беларусь и за ее пределами;

- международные организации, их филиалы и представительства;

- филиалы и представительства нерезидентов, находящиеся в Республике Беларусь и за ее пределами;

- иностранные государства, их административно-территориальные единицы, участвующие в отношениях, регулируемых валютным законодательством Республики Беларусь.

Очень важной характеристикой валюты является ее конвертируемость, то есть уровень законодательных валютных ограничений при обмене на другие валюты. По степени конвертируемости валюта делится на:

- свободно конвертируемую;

- ограниченно конвертируемую;

- замкнутую;

- клиринговую.

Свободно конвертируемая валюта – валюта, свободно и неограниченно обмениваемая на валюты других стран и применяемая во всех видах международного платежного оборота. В настоящее время только некоторые государства имеют свободно конвертируемую национальную валюту – Соединенные Штаты Америки, Англия, Австрия, Канада, Япония и др.

Ограниченно конвертируемая валюта – валюта, обмениваемая на ограниченное число иностранных валют и применяемая с ограничениями в международных расчетах. Наличие ограничений обусловлено нестабильностью экономического положения страны и несбалансированностью платежного баланса. Большинство стран мира имеют ограниченно конвертируемую национальную валюту.

Замкнутая (неконвертируемая) валюта – валюта, не обмениваемая на другие иностранные валюты и применяемая только внутри страны. Замкнутыми являются те валюты, на которые налагаются ограничения по ввозу, вывозу, покупке, продаже и к которым применяются различные методы валютного регулирования.

Клиринговая валюта – расчетные валютные единицы, которые существуют только как счетные деньги в виде бухгалтерских записей банковских операций по взаимным поставкам товаров и оказанию услуг между странами – участниками клиринговых расчетов. [24, с. 49.].

Официальную котировку курса белорусского рубля к доллару США и к российскому рублю устанавливает Национальный банк Республики Беларусь по результатам торгов ОАО «Белорусская валютная фондовая биржа».

Отношение белорусского рубля к другим иностранным валютам, за исключение национальных валют стран-участниц Экономического и валютного союза (ЭВС), определяется на основании кросс-курса доллара США к этим валютам.

Кросс-курс – котировка иностранных валют, ни одна из которых не является национальной валютой участника сделки, установившего курс. Кросс-курсы доллара США к иностранным валютам рассчитываются с использованием сведений, представляемых Центральными банками государств в Национальный банк Республики Беларусь, или информации Агентства «Рейтер». Официальные котировки курсов национальных валют стран-участниц Экономического и валютного союза к белорусскому рублю устанавливаются на основе официального курса евро к белорусскому рублю путем пересчета по курсам конверсии каждой из национальных валют в евро. При осуществлении официальной котировки курса белорусского рубля Национальный банк Республики Беларусь осуществляет группировку иностранных валют и деление:

- на первую группу или свободно конвертируемые валюты;

- вторую группу или ограниченно конвертируемые валюты.

Каждая валюта имеет буквенное и цифровое обозначение. Официальная котировка белорусского рубля к иностранным валютам осуществляется Национальным банком Республики Беларусь ежедневно в день проведения торгов. По отдельным видам валют она проводится только раз в месяц – на первое число каждого месяца по результатам последних торгов. Перечень иностранных валют, которые могут быть использованы при расчетах субъектами хозяйствования и сферы услуг Республики Беларусь, их классификация по группам, буквенное и цифровое обозначения, периодичность установления официальной котировки приведен в Приложении А.

Курсы устанавливаются без обязательств Национального банка Республики Беларусь покупать или продавать указанные валюты по установленным официальным курсам.

Большинство же коммерческих банков проводит операции с ограниченным кругом иностранных валют. Из 37 иностранных валют, ежедневно котируемых Национальным банком Республики Беларусь, осуществить валютно-обменные операции реально можно только не более чем с 20-ю валютами, да и то в крупных коммерческих банках. Средние и мелкие банки проводят операции преимущественно с долларами США, евро и с российскими рублями. [26, с. 24].

Оплата за иностранную валюту может проводиться:

- в наличных рублях;

- в безналичных рублях.

Все валютно-обменные операции, предусматривающие перечисление денежных средств в безналичном порядке, производятся только в кассах банка, за исключением покупки наличной иностранной валюты за безналичные белорусские рубли, которая может совершаться как в кассах, так и в обменных пунктах.

Валютно-обменные операции покупки, продажи, конверсии, обмена, размена, проводимые в обменных пунктах либо кассах банка и связанные с получением от физических лиц или выплатой физическим лицам наличных рублей либо наличной иностранной валюты, а также с выдачей платежных документов в иностранной валюте, оформляются документами с использованием кассовых аппаратов или компьютерных систем. [22, с. 3].

Таким образом, ознакомившись с основными терминами, касающимися данной темы обратимся к Закону «О валютном регулировании и контроле», дающим наиболее полное определение валютных операций. Итак, валютными операциями считаются:

- сделки, предусматривающие использование иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте, платежных документов в иностранной валюте;

- сделки между резидентами и нерезидентами, предусматривающие использование белорусских рублей, ценных бумаг в белорусских рублях;

- сделки между нерезидентами, предусматривающие использование белорусских рублей, ценных бумаг в белорусских рублях, совершаемые на территории Республики Беларусь;

- ввоз и пересылка в Республику Беларусь, а также вывоз и пересылка из Республики Беларусь валютных ценностей;

- международные банковские переводы;

- операции нерезидентов с белорусскими рублями по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, не влекущие перехода права собственности на эти белорусские рубли;

- операции с иностранной валютой по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, банках и иных кредитных организациях за пределами Республики Беларусь, не влекущие перехода права собственности на эту иностранную валюту. [2].

Все валютные операции в Республике Беларусь проводятся через уполномоченные банки и уполномоченные предприятия Республики Беларусь Уполномоченными банками считаются банки и иные кредитные учреждения, получившие лицензию Национального банка Республики Беларусь на проведение валютных операций. Уполномоченные предприятия – это субъекты хозяйствования (кроме уполномоченных банков), получившие разрешение (лицензию) Национального банка Республики Беларусь на проведение валютных операций и действующие в пределах прав, предоставленных данными разрешениями (лицензиями).

Лицензирование валютных операций банков происходит на основании «Правила выдачи банкам лицензий на право совершения операций в иностранной валюте» №33 от 10.03.1993 г. (с изменениями и дополнениями, внесенными письмами Национального банка Республики Беларусь).

Лицензии на осуществление банками, включая иностранные банки, филиалы иностранных банков с правом юридического лица и банки с участием иностранного капитала, операций с иностранной валютой на территории Республики Беларусь и за ее пределами выдаются национальным банком Республики Беларусь. [6].

Лицензии разделяются на генеральные лицензии, внутренние и разовые. Генеральная лицензия предоставляет банкам право на совершение полного или ограниченного круга банковских операций в иностранной валюте как на территории Республики Беларусь, так и за ее пределами. Внутренняя лицензия дает право на осуществление банками полного или ограниченного круга банковских операций в иностранной валюте только на территории Республики Беларусь. Разовая лицензия – право на проведение конкретной операции в иностранной валюте в разовом порядке. Банки вправе ходатайствовать о получении дополнительных прав на совершение операций в иностранной валюте. [6].

Генеральная лицензия на совершение операций в иностранной валюте включает следующее:

1. открытие и ведение счетов в иностранной валюте белорусских, иностранных и международных организаций, совместных предприятий, белорусских и иностранных граждан;

2. осуществление неторговых операций;

3. проведение расчетов, связанных с экспортно-импортными операциями клиентов банка в иностранной валюте;

4. осуществление за свой счет или по поручению клиентов банка юридических лиц-резидентов операций по купле-продаже иностранной валюты в форме двухсторонних сделок, а также на валютных биржах;

5. осуществление операций по купле-продаже наличной иностранной валюты физическим лицам;

6. открытие и ведение корреспондентских счетов коммерческого банка в иностранных банках (счета «Ностро»), а также счетов иностранных банков-корреспондентов в коммерческом банке (счета «Лоро»);

7. привлечение и размещение на территории Республики Беларусь и за ее пределами средств в иностранной валюте в форме кредитов, депозитов, вкладов и в других формах, принятых в международной банковской практике, выдача поручительств, гарантий и других денежных обязательств в пользу третьих лиц;

8. другие операции, принятые в международной практике и не запрещенные действующим законодательством по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь [6].

Внутренняя лицензия на совершение операций в иностранной валюте включает следующее:

1. открытие и ведение счетов в иностранной валюте белорусских, иностранных и международных организаций, совместных предприятий, белорусских и иностранных граждан;

2. осуществление операций по купле-продаже наличной иностранной валюты физическим лицам;

3. открытие и ведение корреспондентского счета банка в уполномоченном банке-резиденте, имеющем генеральную лицензию Национального банка Республики Беларусь, для осуществления следующего:

3.1. поддержания валютной позиции банка;

3.2. неторговых операций;

3.3. проведение расчетов, связанных с экспортно-импортными операциями клиентов банка в иностранной валюте;

3.4. осуществление за свой счет или по поручению клиентов банка юридических лиц-резидентов операций по купле-продаже иностранной валюты в форме двухсторонних сделок на Межбанковской валютной бирже [6].

Банк, получивший генеральную или внутреннюю лицензию на осуществление операций в иностранной валюте, является уполномоченным Национального банка и выполняет функции агента валютного контроля за операциями своих клиентов.

Лицензии, выдаваемые Национальным банком Республики Беларусь, не являются основанием для проведения внешнеторговых операций любого вида, не относящихся непосредственно к банковской деятельности.

Банки обязаны предоставлять Национальному банку Республики Беларусь статистическую отчетность о своих операциях в иностранной валюте по формам и в срокам, установленные Национальным банком Республики Беларусь, а также сведения об открытии корреспондентских счетов в иностранных банках. При проведении операций с иностранной валютой банки руководствуются национальным законодательством и нормативными актами Национального банка.

Национальный банк Республики Беларусь осуществляет надзор за соответствием выполняемых банком операций, разрешенных лицензией, и проводит ревизии и тематические проверки валютных операций.

Юридические лица-резиденты хранят принадлежащую им иностранную валюту на счетах в уполномоченных банках Республики Беларусь и в своих валютных кассах. В разрешенных Национальным банком Республики Беларусь случаях средства юридических лиц-резидентов Республики Беларусь могут находиться на их счетах в иностранных банках за пределами Республики Беларусь.

Для осуществления банковских операций в белорусских рублях и иностранной валюте банк должен располагать следующими техническими возможностями:

- кассовыми узлами, соответствующими нормативным правовым актам Национального банка, регламентирующим вопросы организации кассовой работы в банках, и действующим строительным нормам и правилам, а также государственным стандартам Республики Беларусь;

- информацией для клиентов (табло курсов покупки и продажи иностранной валюты, объявления, правила и т.п.);

- оборудованием счетной, компьютерной и организационной техникой;

- необходимыми бланками строгой отчетности, штампами, печатями и пломбирами;

- техническими средствами по определению подлинности наличной валюты;

- средствами защиты информации;

- системой по контролю за прохождением документов [7].

Единый порядок осуществления валютных операций юридическими лицами, а также валютных операций с участием физических лиц определен Правилами проведения валютных операций, утвержденными постановлением Правления Нацбанка Республики Беларусь от 30.04.2004 №72 и вступившими в силу с 01.07.2004 г.

Правилами №72 определен перечень случаев, в которых возможно использование иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте и платежных документов в иностранной валюте при проведении валютных операций между субъектами валютных операций - резидентами, как:

- расчеты с транспортными и (или) экспедиторскими организациями за перевозку и (или) экспедирование грузов за пределы и из-за пределов Республики Беларусь, за пределами Республики Беларусь, при транзите через территорию Республики Беларусь;

- проведение организациями валютных операций с банками;

- внесение налогов, сборов (пошлин) и обязательных платежей в бюджет (республиканский, местный), государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды в случае, если возможность их уплаты в иностранной валюте предусмотрена законодательными актами, и т.д.

Отдельно определен перечень случаев, в которых возможно использование иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте и (или) платежных документов в иностранной валюте в отношениях между субъектом валютных операций и физическим лицом на территории Республики Беларусь. В числе таких случаев:

- осуществление розничной торговли в магазинах беспошлинной торговли, открываемых в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

- осуществление розничной торговли и (или) оказание услуг на автомобильных дорогах с нумерацией «М» и на пограничных переходах (с указанием конкретного перечня реализуемых товаров и (или) оказываемых услуг;

- реализация страховых услуг;

- реализация туристических услуг;

- получение оплаты по договорам перевозки физических лиц и их багажа авиационным, железнодорожным транспортом за пределы и из-за пределов Республики Беларусь;

- оказание услуг физическим лицам – нерезидентам по обучению, стажировке и повышению квалификации. [8].

Для проведения расчетов в иностранной валюте с физическим лицом в вышеуказанных случаях юридическое лицо – резидент должно иметь разрешение Нацбанка на право осуществления таких операций за иностранную валюту. Законодательство предусматривает также возможность использования иностранной валюты с участием физических лиц без получения разрешения Нацбанка при:

- осуществлении розничной торговли на борту воздушных судов белорусских авиакомпаний, осуществляющих рейсы за пределы и из-за пределов Республики Беларусь;

- взимании платы за постельные принадлежности, просмотр видеофильмов, пользование мобильной связью, излишнюю ручную кладь, штрафа за безбилетный проезд, взимании тарифа за проезд и доплаты за перевод пассажиров в вагоны высшей категории, за торговое обслуживание в вагонах-ресторанах, осуществление проводниками розничной торговли товарами в поездах Белорусской железной дороги, следующих за пределы и из-за пределов Республики Беларусь;

- осуществлении между нерезидентом и физическим лицом – резидентом, между резидентом и физическим лицом – нерезидентом валютных операций по предоставлению займов, возврату займов и процентов за пользование ими;

- проведении физическими лицами валютных операций с банками;

- проведении валютных операций между субъектом валютных операций – нерезидентом и физическим лицом – нерезидентом;

- расчетах за оказываемую за пределами Республики Беларусь коллегиями адвокатов юридическую помощь физическим лицам, а также при возмещении расходов, связанных с ее оказанием, и выплате денежных сумм в иностранной валюте, причитающихся соответствующим физическим лицам и поступающих на счета указанных коллегий адвокатов;

- дарении, пожертвовании, в случае отмены дарения;

- продаже физическим лицам – нерезидентам акций юридических лиц – резидентов;

- внесении физическим лицом вкладов в уставные фонды юридических лиц – резидентов (включая акционерные общества), а также в случае возврата данных средств при выходе или исключении этого физического лица из состава участников;

- возврате иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте в случаях изменения или расторжения договоров, ошибочно и (или) излишне перечисленных (переданных), по сделкам, являющимся недействительными в соответствии с законодательством;

- внесении налогов, сборов (пошлин) и обязательных платежей в бюджет (республиканский, местный), государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды в случае, если возможность их уплаты в иностранной валюте предусмотрена законодательными актами;

- взимании органами МИД РБ (включая пункты пропуска на государственной границе) консульских и иных сборов;

- приеме субъектом валютных операций от физических лиц иностранной валюты для оплаты дипломатическим и иным официальным представительствам иностранных государств консульских и иных сборов по оформлению документов данных физических лиц;

- приеме иностранной валюты дипломатическими и иными официальными представительствами иностранных государств;

- внесении физическим лицом-должником причитающимся с него по договору иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте в депозит нотариуса или депозит суда в случаях, установленным законодательством, если использование иностранной валюты , ценных бумаг в иностранной валюте в отношениях между физическим лицом – должником и кредитором предусмотрено законодательством, а также выплата с депозита нотариуса или депозита суда лицу, в адрес которого ранее поступили вышеназванные средства;

- передаче оставшегося после удовлетворения требований кредиторов имущества ликвидируемого юридического лица учредителям (участникам), имеющим вещные права на это имущество или обязательные права в отношении этого юридического лица, если иное не предусмотрено законодательством или учредительными документами юридического лица;

- выплате физическим лицам причитающихся им и иным лицам денежных средств, поступившим на счета субъекта валютных операций – резидента от нерезидента по операциям неторгового характера;

- выплате субъектам валютных операций физическим лицам денежных средств для оплаты командировочных расходов работникам за рубежом, а также иных расходов, произведенных ими в иностранной валюте, если возможность выплаты в иностранной валюте предусмотрена законодательством Республики Беларусь;

- совершении неторговых валютных операций между субъектами валютных операций – нерезидентами и физическими лицами - резидентами, между субъектами валютных операций – резидентами и физическими лицами – нерезидентами;

- в иных случаях на основании разрешения Нацбанка и случаях, установленных актами валютного законодательства. [8].

Подводя итог всему вышеизложенному, можно отметить, что порядок и эффективность проведения всех валютных операций напрямую связан с развитием национальной экономики. К примеру, возьмем валютный курс. Он представляет собой достаточно эффективный инструмент воздействия на инфляционные процессы в экономике, что в первую очередь объясняется устойчивой связью между его динамикой и формированием инфляционных ожиданий населения и предприятий. В связи с этим основная задача валютной политики – обеспечение стабильности обменного курса.

## 1.2 Классификация валютных операций

Классификация банковских валютных операций может осуществляться как по критериям, общим для всех банковских операций (пассивные, активные операции), так и по особым классификационным признакам, свойственным только валютным операциям. Основополагающий вариант классификации валютных операций вытекает из Закона РБ № 226-3 от 22 июля 2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле». Согласно данного Закона валютные операции, проводимые между резидентами и нерезидентами, подразделяются на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала.

Текущими валютными операциями являются валютные операции, проводимые между резидентами и нерезидентами и предусматривающие:

- осуществление расчетов по сделкам, предусматривающим экспорт и (или) импорт товаров (работ, услуг), охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, если срок между датой поступления денежных средств (платежа) и датой отгрузки (поступления)товара (выполнения работ, оказания услуг), передачи охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности не превышает 180 дней, включая осуществление таких расчетов с использованием ценных бумаг, выполняющих функции расчетных документов, если срок платежа по ценной бумаге обеспечивает поступление (уплату) денежных средств в срок, не превышающий 180 дней с (до) даты отгрузки (поступления) товара (выполнения работ, оказания услуг), передачи охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности;

- предоставление и получение кредитов и (или) займов на срок, не превышающий 180 дней;

- перевод и получение процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам (депозитам), инвестициям, заемным и кредитным операциям;

- операции неторгового характера. [2].

Основные принципы проведения текущих валютных операций:

- текущие валютные операции проводятся только через счета уполномоченных банков Республики Беларусь и уполномоченных предприятий;

- субъекты хозяйствования Республики Беларусь, в том числе и предприниматели без права образования юридического лица обязаны хранить иностранную валюту в уполномоченных банках Республики Беларусь или на своих текущих, специальных, контокоррентных, депозитных, других счетах в уполномоченных банках Республики Беларусь;

- расчеты в иностранной валюте осуществляются субъектами хозяйствования - резидентами в пределах кредитового остатка на текущем валютном счете или же в пределах средств находящихся в их распоряжении, например, в пределах лимита открытой кредитной линии;

- в случае, если условия внешнеэкономических контрактов между резидентом и нерезидентом не противоречат правилам проведения валютных операций, иностранная валюта переводится в пользу нерезидента в соответствии с условиями раздела контракта «Платеж» при наличии таких коммерческих документов, как коносаменты, инвойсы, счета-фактуры;

- уплата денежных средств в национальной валюте, оказание услуг и реализация товарно-материальных ценностей в Республике Беларусь с последующим получением СКВ или ОКВ за границей Республики Беларусь не допускается;

- уполномоченные банки и уполномоченные предприятия выполняют функцию агента государства по валютному контролю и вправе отказать субъекту валютной операции в ее проведении, если она противоречит, нормам валютного регулирования;

- все расчеты между резидентами и нерезидентами осуществляются в свободно конвертируемой валюте и других иностранных валютах, если это предусмотрено межправительственными соглашениями и соглашениями между Центральными банками государств;

- в отношениях между резидентами валюта Республики Беларусь принимается без ограничений в оплату любых требований и обязательств в ней выраженных, а также может приниматься в оплату требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

Валютными операциями, связанными с движением капитала, являются следующие валютные операции, проводимые между резидентами и нерезидентами:

- приобретение акций при их распределении среди учредителей, а также доли в уставном фонде или пая в имуществе нерезидентов;

- приобретение ценных бумаг, выпущенных резидентами или нерезидентами, за исключением приобретения акций при их распределении среди учредителей;

- переводы для осуществления расчетов по обязательствам, предусматривающим передачу имущества, относимого законодательством Республики Беларусь к недвижимому имуществу, либо прав на него;

- расчеты по сделкам, предусматривающим экспорт и (или) импорт товаров (работ, услуг), охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, если срок между датой поступления денежных средств (платежа) и датой отгрузки (поступления) товара (выполнения работ, оказания услуг), передачи охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности превышает 180 дней, включая осуществление таких расчетов с использованием ценных бумаг, выполняющих функции расчетных документов, если срок платежа по ценной бумаге обеспечивает поступление (уплату) денежных средств в срок, превышающий 180 дней с (до) даты отгрузки (поступления) товара (выполнения работ, оказания услуг), передачи охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности;

- предоставление и получение кредитов и (или) займов на срок, превышающий 180 дней;

- иные валютные операции, не относимые к текущим валютным операциям. [2].

Основополагающий принцип организации валютных операций, связанных с движением капитала, можно определить следующим образом: запрещено все, что не разрешено.

Неторговые операции являются разновидностью валютных операций банка. К ним относятся операции по обслуживанию клиентов, не связанные с проведением расчетов по экспортно-импортным операциям и движением капитала. При наличии лицензии на проведение валютных операций банки могут проводить следующие виды неторговых операций:

- покупку и продажу иностранной валюты;

- прием иностранной валюты на инкассо;

- прием чеков иностранных банков на инкассо;

- инкассацию выручки в наличной иностранной валюте;

- покупку и продажу дорожных чеков;

- продажу коммерческих чеков;

- операции по выпуску и продаже пластиковых карточек в иностранной валюте;

- другие операции с наличной иностранной валютой.

Валютно-обменные операции с участием физических лиц являются основными из всех операций неторгового характера. Они совершаются коммерческими банками в кассовых узлах банка (валютной кассе), так и в обменных пунктах.

Согласно статье 14 Банковского Кодекса Республики Беларусь валютно-обменные операции представляют один из видов банковских операций, которые вправе осуществлять банки и небанковские кредитно-финансовые организации. По своей правовой природе валютно-обменные операции в большей мере относятся к валютному законодательству нежели к банковскому, представляя собой банковскую операцию, связанную с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности. Предметом валютно-обменных операций наряду с официальной денежной единицей Республики Беларусь выступает иностранная валюта, которая охватывается понятием «валютные ценности». [1].

Согласно статье 284 Кодекса к валютно-обменным операциям относятся:

- операции по обмену иностранной валюты на официальную денежную единицу Республики Беларусь и (или) обмену официальной денежной единицы Республики Беларусь на иностранную валюту по установленным обменным курсам (купля-продажа иностранной валюты);

- операции по обмену одного вида иностранной валюты на другой вид иностранной валюты по установленным обменным курсам (конверсия иностранной валюты):

- иные операции, определенные Национальным банком.

Согласно статье 14 Кодекса право осуществления валютно-обменных операций принадлежит исключительно банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям (далее – уполномоченные банки). К используемому в контексте статьи термину «уполномоченный банк» относятся также центральный аппарат Национального банка, Главные управления и отделения Национального банка.

Покупка и продажа иностранной валюты осуществляется по устанавливаемым банками курсам, которые постоянно контролируются ими и приводятся в соответствие с развитием рынка. Курс покупки иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте с выплатой в белорусских рублях, курс продажи иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте с оплатой в белорусский рублях, курс конверсии иностранной валюты устанавливаются и оформляются приказом (распоряжением) по банку до начала рабочего дня обменного пункта или кассы. В течение рабочего дня банки могут, изменять установленные обменные курсы. Установление или изменение обменных курсов фиксируется в специальном журнале установления обменных курсов. Этот журнал должен быть прошнурован, пронумерован, скреплен печатью и заверен уполномоченным лицом коммерческого банка. Кассир записывает информацию о полученных обменных курсах в журнале установления обменных курсов.

Цены на наличную валюту могут указываться как за единицу валюты (доллар США, евро), так и за каждые 10 единиц иностранной валюты (японские иены), за каждые 100 единиц иностранной валюты (румынский лей, иранский реал, монгольский тугрик, ливанский фунт), а также за 10000 единиц иностранной валюты (турецкие лиры).

В мировой практике существуют два вида котировок: прямая и косвенная.

В большинстве стран курсы иностранной валюты выражаются в национальной валюте, т. е. указывается сколько будет стоить единица иностранной валюты в национальной. Эту форму указания цен называют прямой котировкой.

Пример прямой котировки (данные условные):

- в Республике Беларусь 1 американский доллар стоит 2145 рублей;

- в Литве 1 американский доллар стоит 4 лита.

Противоположным является понятие косвенной котировки. При этом указывается не цена за единицу иностранной валюты, а иностранный эквивалент за единицу национальной валюты. Подобная система применяется в небольшом количестве стран, в частности, в Англии.

Пример косвенной котировки: в Лондоне 1,6 американских доллара будут котироваться к одному фунту стерлингов.

При покупке клиентами иностранной наличной валюты через банки за основу принимается более низкая цена покупки (курс покупателя), при продаже – более высокая цена (курс продавца). Для покрытия расходов по обслуживанию операций и получения прибыли между этими курсами существует разница, называемая маржой. Как правило, разница между ценами покупки и продажи наличной валюты выше, чем разница между курсами покупки и продажи безналичной валюты. Поскольку затраты, связанные с операциями с наличной иностранной валютой, также значительно выше (транспортировка денег, приобретение приспособлений для проверки банкнот на подлинность – каталоги отличительных признаков, детектор наличия магнитных добавок в красителях, ультрафиолетовая лампа, лупа и др.).[10].

При покупке и продаже платежных документов в иностранной валюте (это выраженные в иностранной валюте дорожные, банковские чеки или иные чеки, эмитированные банками и иными кредитными организациями, а также чеки Tax-free) банки могут взимать комиссионное вознаграждение в белорусских рублях. В последнее время комиссионные за покупку и продажу иностранной валюты банками Республики Беларусь не предусматриваются.

Операции покупки и продажи иностранной валюты банками производятся только с теми валютами, на которые установлены обменные курсы.

В настоящее время более широкое значение приобрели текущие валютные операции. При этом отсрочка платежа предоставляется на минимальный срок. Ограниченный круг валютных операций, связанных с движением капитала, обосновывается большими рисками при их осуществлении, а также более сложным оформлением (получение разрешения Национального банка на данные операции). [11, с.19].

Таким образом, спектр услуг, предоставляемых банками по операциям с иностранной валютой, широк и каждым годом расширяется. Банки оперативно реагируют на изменение спроса на отдельные виды услуг, что особенно важно в конкурентной борьбе коммерческих банков за привлечение клиентуры. Без таких операций, как покупка-продажа наличной иностранной валюты с участием физических лиц, осуществления переводов за границу, покупки-продажи дорожных чеков, выдачи наличной иностранной валюты на командировочные расходы корпоративным клиентам, практически невозможна повседневная работа любого банка с клиентами.

## Особенности организации валютного регулирования и валютного

## контроля в Республике Беларусь

Совершенствование действующей валютной системы в Республике Беларусь, включая определение принципов валютного регулирования, направленных на обеспечение оптимальных условий функционирования народного хозяйства в интересах государства и интеграцию в мировую экономику, остается актуальной задачей для нашей экономики.

Проводимая в Республике Беларусь валютная политика осуществляется в соответствии с Основными направлениями денежно-кредитной политики и, в своей основе, регулируется с применением экономических методов управления. Устойчивость белорусского рубля в настоящее время достигается путем поддержания плавной, предсказуемой динамики обменного курса белорусского рубля при поддержании таких инструментов денежно-кредитной политики, как эмиссия Национального банка, рублевая денежная масса, процентные ставки, резервные требования, в необходимых для этой цели пропорциях и уровнях.

Под валютным регулированием понимается совокупность форм организации денежных потоков при проведении внешнеторговых операций в целях предотвращения оттока капитала и укрепления отечественного платежного баланса, обеспечения должной динамики валютного курса и равновесия на валютном рынке. [12, с.51].

Основная цель валютного регулирования – устойчивая равновесная ситуация на валютном и связанных с ним рынках. Предприятия получат достаточные стимулы к росту конкурентоспособности, восстановлению и расширению емкости внутреннего рынка и эффективному использованию имеющихся у предприятия, государства и населения валютных ресурсов и уменьшению оттока капитала за рубеж.

От методов валютного, внешнеэкономического регулирования зависит финансовое состояние предприятий-экспортеров, а также предприятий импортоориентированных отраслей. Вследствие высокой зависимости национального производства от импорта сырья, низкого уровня внедрения наукоемких и энергосберегающих технологий происходит снижение конкурентоспособности отечественной продукции и увеличение износа основных фондов.

В Республике Беларусь валютное регулирование осуществляется на основании Закона РБ от 22.07.2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле». Принятие Закона является, безусловно, позитивным явлением, так как означает некоторую стабилизацию системы валютного регулирования и контроля в стране.

Закон содержит основные понятия, имеющие отношение к валютному регулированию и валютному контролю, классификацию валютных операций, порядок проведения валютных операций в зависимости от субъектного состава валютных сделок, основные принципы расчетов, ввоза и вывоза иностранной валюты, органов валютного регулирования и валютного контроля, а также их полномочия, компетенцию и основные обязанности. И, наконец, Закон установил функции агентов валютного контроля, права и обязанности резидентов и нерезидентов.

Президент Республики Беларусь определяет систему органов валютного регулирования в Республике Беларусь и принимает иные меры по осуществлению валютного регулирования в соответствии с Конституцией Республики Беларусь.

Если иное не определено Президентом Республики Беларусь, органами валютного регулирования в Республике Беларусь являются Совет Министров Республики Беларусь и Национальный банк.[2].

В настоящее время создана система валютного регулирования и валютного контроля, позволяющая на данном этапе с использованием административных и экономических методов обеспечить «прозрачность» на внутреннем валютном рынке.

Система административного валютного регулирования и контроля основана на определении системы расчетов по внешнеэкономическим операциям, жестком регулировании поступления и использования валютных средств юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, а также на действии целого ряда экономических санкций и ограничений.

Административные меры валютного регулирования на определенном краткосрочном отрезке времени оказывают положительное влияние на развитие экономики внутри страны, мобилизуя национальные сбережения для инвестирования в экономику.

В долгосрочном плане регулирование через валютные ограничения не может обеспечить стабильности на валютном, внешнеторговом и финансовых рынках.

По мере выравнивания внешнеторговых диспропорций, динамики ВВП и обменного курса белорусского рубля целесообразен переход к либеральному направлению валютного регулирования.

Основы валютного регулирования должны быть направлены на обеспечение сбалансированности платежного баланса и стабильности белорусского рубля, экономической безопасности, поддержание устойчивого экономического роста и развитие международного сотрудничества Республики Беларусь.[13, с.462].

Вопрос существования валютного контроля зависит от многих факторов, прежде всего, от темпов вхождения государства в рынок. Актуальным в настоящее время представляется вопрос о либерализации валютного контроля, и факт постановки данного вопроса является признаком того, что финансово-экономическое сообщество, по всей видимости, уже достигло того уровня рыночной зрелости, когда необходимо рассмотреть возможность смягчения устоявшихся норм государственного контроля в отношении валютных операций. Экономика Беларуси имеет достаточную степень открытости, и существующие на сегодняшний день, хотя и немногочисленные, но существенные, по мнению стран-участников ВТО, валютные ограничения и скрупулезный контроль часто вносят диссонанс в желаемую гармонию внешнеторговой и валютной политики государства. Первые шаги в направлении снятия таких ограничений в области валютного регулирования уже предприняты. Теперь очередь за валютным контролем.

Государственный валютный контроль – это система мер, принимаемая правительством с целью упорядочения обращения иностранных валют внутри страны, для стабилизации макроэкономической ситуации посредством установления контроля со стороны государства над операциями с валютами и экспортно-импортными сделками резидентов.

Основными направлениями валютного контроля являются:

1. определение соответствия проводимых валютных операций валютному законодательству;
2. обеспечение контроля за перемещением иностранной валюты и иных валютных ценностей через таможенную границу Республики Беларусь;
3. предотвращение легализации доходов, полученных незаконным путем;
4. проверка полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям;
5. анализ данных учета, отчетности и информации по валютным операциям. [13, с.469].

Органами валютного контроля в Республике Беларусь являются: Совет Министров Республики Беларусь, Национальный банк, Комитет государственного контроля Республики Беларусь, Государственный таможенный комитет, если иное не определено Президентом Республики Беларусь.

Совет Министров Республики Беларусь как орган валютного контроля определяет компетенцию республиканских органов государственного управления и иных государственных организаций, подчиненных Правительству Республики Беларусь, областных исполнительных комитетов по вопросам осуществления ими функций агентов валютного контроля, выполняет другие функции, предусмотренные законодательством.

Национальный банк как орган валютного контроля осуществляет валютный контроль за совершением банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями валютных операций, выполняет другие функции, предусмотренные законодательством.

Комитет государственного контроля - формирует на основании информации, получаемой от иных органов валютного контроля, а также агентов валютного контроля, базу данных по вопросам валютного контроля, в пределах своей компетенции осуществляет контроль за выполнением органами валютного контроля и агентами валютного контроля своих функций, осуществляет другие функции, предусмотренные законодательством.

Государственный таможенный комитет как орган валютного контроля осуществляет организацию валютного контроля за перемещением резидентами и нерезидентами через таможенную границу Республики Беларусь валютных ценностей, а также другие функции, предусмотренные законодательством. [2].

Государство выдает ограниченное количество экспортно-импортных лицензий, разрешающих ввоз и вывоз товаров, оплата за которые будет производиться в иностранной валюте. Если объем иностранной валюты в стране приближается к критической точке минимума и цена на нее вырастает при падении курса национальной валюты, то правительство вправе ограничить распределение импортных лицензий и тем самым уменьшить отток иностранной валюты из страны. И наоборот, если иностранная валюта начинает замещать национальную на внутреннем рынке в качестве средства обращения, государство ограничивает распределение экспортных лицензий и, как правило, обязывает резидентов сдавать иностранную валюту государству по искусственно заниженному курсу, что объясняется политикой поддержания престижа национальной валюты.

Необходимо заметить, что конкретные механизмы действия системы государственного контроля являются индивидуальными для каждой страны в отдельности.

Валютный контроль применяется практически во всех странах, но с разным уровнем жесткости. Одни государства постоянно усиливают валютный контроль. Однако многие развитые страны пришли к либерализации валютного регулирования и свободного курсообразования, перейдя к полной конвертируемости валют и снятию ограничений на движение капитала. Но по мере наступления трудных периодов некоторые страны вновь и вновь возвращались к ужесточению валютного регулирования и валютного контроля.

Валютный контроль в Республике Беларусь призван способствовать поддержанию сбалансированного движения финансовых потоков, и как следствие — достижению стабильного функционирования банковской системы, через которую реально осуществляется движение финансовых ресурсов.

Механизм валютного контроля в Республике Беларусь в первую очередь охватывает движение иностранной валюты и белорусских рублей по экспортно-импортным операциям белорусских предприятий, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность. Основная часть такого контроля заключается в том, чтобы обеспечить наполняемость внутреннего валютного рынка денежными ресурсами и предотвратить незаконный перевод валюты за пределы республики, а также создать эффективную, реально действующую систему контроля за своевременным и полным возвратом валютной выручки от экспорта и за обоснованностью платежей в иностранной валюте за импортируемые товары.

Валютный контроль в том виде, в каком он существует в настоящее время в Беларуси, в будущем может утратить значение эффективного рычага, с помощью которого достигаются реальные результаты. Настало время трансформировать валютный контроль, при котором решались бы основные задачи, поставленные Главой государства и Правительством в области валютных операций. Время серых схем, позволяющих осуществлять изящный обход законодательства при совершении валютных операций, постепенно проходит, и в этом огромная роль принадлежит процессу приведения принципов валютного регулирования к более цивилизованному виду, а валютного законодательства в области валютного регулирования — к более прозрачному и понятному, учитывая, что в течение последних пяти лет наблюдалась тенденция к постепенной отмене тех или иных запретов и ограничений в проведении валютных операций. [14, с.13].

Уровень валютного контроля должен соответствовать уровню развития экономики. В соответствии со статистическими данными белорусская экономика переживает стадию неуклонного роста. Итоги денежно-кредитной политики также дают основания для оптимизма. Достаточно вспомнить, какими темпами идет снижение учетной ставки. Нет сомнений, что все это происходит благодаря в том числе валютному контролю. Но тогда возникает вопрос: нужно ли сохранять такой уровень контроля или все же настало время постепенно переходить к современным рыночным стандартам управления валютной политикой и введению системы валютного контроля, наиболее соответствующей общемировым стандартам.

Осуществив комплекс мероприятий по изменению валютного контроля, возможно достичь эффекта, при котором категория «валютный контроль» будет восприниматься с большей степенью понимания со стороны банков и их клиентов. При этом как инструмент денежно-кредитной политики он должен оставаться и действовать в рамках национального законодательства, нормы которого, в свою очередь, должны соответствовать международному финансовому праву и мировой практике осуществления валютных операций.

В 2007 году продолжится совершенствование системы валютного регулирования и валютного контроля в соответствии с экономическими условиями, международной практикой и стандартами. Будут осуществлены меры, направленные на повышение эффективности регулирования и контроля за наиболее значимыми валютными операциями, упростятся административные процедуры в области их регистрации и лицензирования.[15, с.35].

Таким образом, Республика Беларусь проходит свой этап развития в области валютного контроля и регулирования валютных операций, при этом учитывается зарубежный опыт и рекомендации МВФ, в том числе и по снижения контроля за их проведением. Однако в процессе снижения прессинга валютного контроля на данном этапе необходимо сохранять те механизмы, которые не позволяют сокращаться валютным поступлениям и препятствуют необоснованному оттоку валютных средств из Республики Беларусь.

Подводя итоги, автор подчеркивает следующее. В нашей стране сформирован устойчивый, динамично развивающийся валютный рынок. Подготовлены и успешно работают на всех уровнях, от высшего до низшего звена управления, высокопрофессиональные национальные кадры. Мы воспринимаем и стараемся с максимальной эффективностью применять опыт и технологии ведущих центральных и коммерческих банков других стран, учитывать рекомендации международных финансовых организаций. Однако при этом всегда стремимся рационально сочетать зарубежные достижения с собственными наработками, исходить из интересов национальной экономики и задач социального развития самых широких слоев населения. Накопленный опыт позволяет нам с уверенностью смотреть в будущее, успешно решать практически все, как текущие, так и перспективные, проблемы функционирования национальной банковской системы.

2 ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ПРИМЕРЕ ОТДЕЛЕНИЯ ОАО «БЕЛАГРОПРОМБАНК» В Г.БРАСЛАВЕ

2.1 Анализ валютных операций отделения ОАО «Белагропромбанк» в г.Браславе с участием физических лиц

Анализ валютно-обменных операций с участием физических лиц ГОПЕРУ ОАО «Белагропромбанк» проведен за 1 квартал 2005г. и 1 квартал 2006 г.

Объемы покупки и продажи иностранной валюты в разрезе валют за 1 квартал 2005г. и 1 квартал 2006г. представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1 - Объемы купленной и проданной иностранной валюты

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование валюты | Покупка | Продажа |
| 1 кв.2005 год | 1 кв.2006 год | Темп роста, % | Темп прир, % | Отклонение | 1 кв.2005 год | 1 кв.2006 год | Темп роста, % | Темп прир, % | Отклонение |
| тыс. USD | 1100 | 1600 | 145,5 | 45,5 | 500 | 1200 | 430 | 35,8 | -64,2 | -770 |
| 1250 | 1780 | 142,4 | 42,4 | 530 | 1300 | 280 | 21,5 | -78,5 | -1020 |
| 1320 | 1800 | 136,4 | 36,4 | 480 | 2050 | 650 | 31,7 | -68,3 | -1400 |
| **Итого** | **3670** | **5180** | **141,1** | **41,1** | **1510** | **4550** | **1360** | **29,9** | **-70,1** | **-3190** |
| тыс. EUR | 900 | 1850 | 205,6 | 105,6 | 950 | 800 | 1100 | 137,5 | 37,5 | 300 |
| 1300 | 1600 | 123,1 | 23,1 | 300 | 1200 | 1800 | 150,0 | 50,0 | 600 |
| 1700 | 1200 | 70,6 | -29,4 | -500 | 1400 | 7400 | 528,6 | 428,6 | 6000 |
| **Итого** | **3900** | **4650** | **119,2** | **19,2** | **750** | **3400** | **10300** | **302,9** | **202,9** | **6900** |
| тыс.RUR | 350 | 4520 | 1291,4 | 1191,4 | 4170 | 650 | 5050 | 776,9 | 676,9 | 4400 |
| 420 | 4500 | 1071,4 | 971,4 | 4080 | 430 | 9000 | 2093,0 | 1993,0 | 8570 |
| 430 | 4400 | 1023,3 | 923,3 | 3970 | 700 | 14500 | 2071,4 | 1971,4 | 13800 |
| **Итого** | **1200** | **13420** | **1118,3** | **1018,3** | **12220** | **1780** | **28550** | **1603,9** | **1503,9** | **26770** |

Примечание. Источник: Собственная разработка

Данные таблицы 2.1 показывают, что объемы покупки иностранной валюты в 1 квартале 2006г. превышают объемы покупки за аналогичный период прошлого года.

При сравнении в эквиваленте в долларах США можно заметить, что покупается долларов и Евро больше, чем российских рублей.

Объемы продажи в 1 квартале 2006г. по долларам снижаются при сравнении с аналогичным периодом прошлого года, а по российским рублям и Евро возрастают. Причем, при сравнении в долларовом эквиваленте в 1 квартале 2006г. российских рублей продано приблизительно столько же, сколько в среднем в месяц продается долларов и Евро.

Общая сумма покупки долларов США в 1 квартале 2006 года значительно увеличилась по сравнению с покупкой в аналогичном периоде прошлого года. За 1 квартал 2005 года общая сумма покупки долларов США составила 3670 тыс. долларов США, общая сумма продажи снижается: за 1 квартал 2006 года – 1360 тыс. долларов США при уровне 4550 тыс. долларов США за аналогичный период прошлого года. Объемы покупки долларов США увеличились на 36%, объемы продажи снизились на 70 %.

В 1 квартале 2006 года наблюдается увеличение оборотов покупки и продажи Евро при сравнении с аналогичным периодом прошлого года. Так общая сумма покупки Евро в 1 квартале 2006 года составила 4650 тыс. Евро при уровне 3900 тыс. Евро за 1 квартал 2005г. (прирост составил 19%), общая сумма продажи соответственно составила 10300 тыс. Евро и 3400 тыс. Евро (прирост 203%).

Обороты по покупке и продаже российских рублей в 1 квартале 2006 года выросли при сравнении с аналогичным периодом прошлого года. Так общая сумма покупки в 1 квартале 2006 года составила 13420 тыс. российских рублей при уровне 1200 тыс.российских рублей (прирост 1018%), продажа соответственно возросла с 1780 тыс.российских рублей в 1 квартале 2005 года до 285501 тыс. российских рублей в 1 квартала 2006 года (прирост 1504%).

Для более детального анализа купленной - проданной валюты автор предлагает обратить внимание на диаграммы покупки и продажи валюты за анализируемые периоды, построенные на основании данных таблицы 2.1.

На рисунке 2.1 отображены объемы покупки и продажи долларов США за 1 квартал 2005г.

Рисунок 2.1 показывает, что за 1 квартал 2005г. объемы продажи долларов США больше покупки. Так в абсолютном выражении продано на 880 тыс. долл. США больше, чем куплено, превышение составляет 24%. К концу квартала повышение продажи долларов связано с тем, что работающее население получает дополнительные доходы: от 13-й зарплаты, премии по итогам квартала.

В то же время за 1 квартал 2006г. ситуация на наличном валютном рынке долларов США обратно противоположная (Рис. 2.2).

Рисунок 2.1 - Покупка-продажа USD за 1 кв. 2005г.

Продано в абсолютном выражении на 3280 тыс. долл. США меньше, чем куплено, или продажа на 74% меньше покупки. Такая ситуация сложилась к началу 2006г. в связи с увеличение доверия населения белорусским рублям.

Рисунок 2.2 - Покупка – продажа USD за 1 кв. 2006г.

Как показывает рисунок 2.3, спрос на евро в течение 1 квартала 2005 года возрастал. Обороты за 1 квартал по покупке Евро превышают обороты по продаже в абсолютном выражении на 500 тыс. Евро или продажа на 13% меньше покупки.

Ситуация на наличном рынке Евро в 1 квартале 2006г. складывается иначе. Как показывает рисунок 2.4, только в январе замечено превышение покупки Евро над продажей.

Рисунок 2.3 - Покупка-продажа EUR за 1 кв. 2005г.

Далее наблюдается превышение продажи над покупкой. Так, в абсолютном выражении за 1 квартал 2006 г. продано на 5650 тыс. Евро больше, чем куплено, или продано на 121% больше. Такая разница сложилась за счет последнего месяца квартала, поскольку в марте было продано в сумме 7400 тыс. Евро.

Рисунок 2.4 - Покупка-продажа EUR за 1 кв. 2006г.

Ситуация с российскими рублями в 1 кв. 2005 году складывалась также нестабильно. На рисунке 2.5 просматривается динамика покупки-продажи российских рублей. В течение 1 квартала продажа российских рублей, также как и долларов США, превышала покупку. Данное превышение составляет 580 тыс.росс.руб. или 48%.

Рисунок 2.5 - Покупка-продажа RUR за 1 кв. 2005г.

На рисунке 2.6 отражены объемы покупки и продажи российских рублей. Из рисунка видно, что в 1 квартале 2006 года продажа значительно превышает покупку. Так, превышение составляет 15130 тыс. российских рублей в абсолютном выражении или на 112% продажа больше покупки.

Рисунок 2.6 - Покупка-продажа RUR за 1 кв. 2006г.

Сравнительный анализ покупки иностранной валюты в разрезе валют проведен за 1 квартал 2005г. и 1 квартал 2006г.

На рисунке 2.7 отражена покупка долларов США за 1 квартал 2005г. и 1 квартал 2006г.

Рисунок 2.7 - Обороты по покупке долларов за 1 кв. 2005г. и 1 кв. 2006г.

Из рисунка 2.7 видно, что покупка долларов США в 1 кв. 2006г. превышает покупку 1 кв. 2005г. Превышение в абсолютном выражении составило 1510 тыс. долларов США.

Рисунок 2.8 показывает, что покупка Евро в начале 2006. (январь и февраль) превышала аналогичный период прошлого года, а в марте 2006г. ситуация изменилась и покупка Евро снизилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Рисунок 2.8 - Обороты по покупке евро за 1 кв. 2005г. и 1 кв. 2006г.

В целом за 1 квартал 2006г. куплено на 750 тыс. Евро больше чем за 1 квартала 2005г.

На рисунке 2.9 отражена покупка российских рублей за 1 кв. 2005г. и 1 кв. 2006г.

Рисунок 2.9 - Обороты по покупке российских рублей за 1 кв. 2005г. и 1 кв. 2006г.

Рисунок 2.9 показывает, что в 2006г. куплено российских рублей значительно больше, чем в аналогичном периоде прошлого года. Так, в абсолютном выражении в 2006 г. куплено на 12220 тыс. российских рублей больше, чем в аналогичном периоде прошлого года (или в 11 раз).

В целом можно сделать вывод, что покупка иностранной валюты в 1 квартале 2006г. значительно превышает покупку в аналогичном периоде прошлого года.

Таким образом, население продает валюту банку в больших объемах, что обусловлено сложившейся стабильной экономической ситуацией на валютном рынке Республики Беларусь и повышением доверия населения к национальной валюте.

Анализ продажи иностранной валюты в разрезе валют проведен также за 1 кв. 2006г. и аналогичный период прошлого года.

На рисунке 2.10 отражена продажа долларов США за 1 кв. 2005г. и 1 кв. 2006г.

Рисунок 2.10 - Обороты по продаже долларов США.

Рисунок 2.10 показывает, что продажа долларов США в 1 кв. 2006г. значительно ниже продажи за аналогичный период прошлого года. Так, продано в 1 кв. 2006г. на 3190 тыс. долларов США меньше чем за аналогичный период прошлого года.

На рисунке 2.11 отражены объемы проданных Евро за 1 кв. 2005г. и 1 кв. 2006г.

Рисунок 2.11 - Обороты по продаже Евро

Рисунок 2.11 показывает, что продажа Евро в 1 кв. 2006г. значительно превышает продажу аналогичного периода прошлого года. Так в начале квартала 2005г. и 2006г. ситуация на валютном рынке Евро оставалась стабильной. Однако в марте 2006г. продажа Евро значительно превышала аналогичный период прошлого года, что отразилось в целом на разнице в объеме проданной валюты. Так в 1 кв. 2006г. продано на 6900 тыс. Евро больше аналогичного периода прошлого года и в относительном выражении превышение составило 3 раза.

Рисунок 2.12. показывает, что продажа российский рублей в 1 кв. 2006г. значительно превышает продажу за аналогичный период прошлого года. Такая ситуация складывалась на протяжении всего анализируемого периода. Превышение объемов проданной валюты в 1 кв. 2006г. составило в абсолютном выражении 26670 тыс. российских рублей (или 16 раз).

В целом можно сделать вывод, что обороты по покупке и продаже иностранной валюты с участием физических лиц возросли в 1 квартале 2006 г. при сравнении с аналогичным периодом прошлого года.

Причиной увеличения оборотов по валютно-обменным операциям послужило открытие в августе 2005 года третьей валютной кассы ГОПЕРУ ОАО «Белагропромбанк» и улучшение экономической ситуации в стране.

Рисунок 2.12 - Обороты по продаже российских рублей

Прибыль от проведения валютно-обменных операций за 1 квартал 2005г. отражена на рисунке 2.13.

Рисунок 2.13 - Прибыль по валютно-обменным операциям за 1 кв. 2005 г.

Как показывает рисунок 2.13, прибыль от проведения валютно-обменных операций по отделению ОАО «Белагропромбанк» в г.Браславе за 1 квартал 2005г. имеет тенденцию к росту. Так за январь получено 950 тыс.рублей, февраль – 1000 тыс.рублей, март – 2000 тыс.рублей. Рост прибыли по сравнению с началом квартала составил 221%.

На рисунке 2.14 отражена прибыль за 1 квартал 2006г.

Рисунок 2.14. Прибыль по валютно-обменным операциям за 1 квартал 2006 г.

Как показывает рисунок 2.14, прибыль от проведения валютно-обменных операций в 1 квартале 2006 года снижается в феврале и растет в марте. Так за январь получено 3100 тыс.рублей, февраль – 2400 тыс.рублей, март – 5500 тыс.рублей. Рост прибыли по сравнению с началом квартала составил 177%.

Для сравнения прибыли в динамике по годам приведен рисунок 2.15, на котором отражена прибыль, полученная от проведения валютно-обменных операций в 1 квартале 2004г., 2005г. и 2006г.

Рисунок 2.15 - Сравнение прибыли по валютно-обменным операциям, полученной в первом квартале 2004, 2005 и 2006 года

Наилучшую динамику прибыль имеет в 1 квартале 2005 и 2006 года, так как она имеет тенденцию к увеличению. Общая сумма прибыли в 1 квартале 2006 года по сравнению с 2004 и 2005 годом значительно увеличилась. За 1 квартал 2004 года прибыль по валютно-обменным операциям составила 5950 тыс. рублей, за 1 квартал 2005 года – 4150 тыс.рублей, в 1 квартале 2006 года – 11000 тыс.рублей. Прибыль по валютно-обменным операциям в 1 квартале 2006г. по сравнению с аналогичным периодом 2004 года увеличилась на 84%, по сравнению с 2005 годом на 165%.

Рост прибыли объясняется увеличением оборотов по покупке-продаже иностранной валюты и улучшением сложившейся экономической ситуации в стране, когда население доверяет отечественным банкам заинтересовано в проведении валютных операций.

2.2 Анализ размещенных и привлеченных ресурсов в иностранной

валюте отделения ОАО «Белагропромбанк» в г.Браславе

Отделение ОАО «Белагропромбанк» в г.Браславе иностранную валюту получает также от операций проводимых в безналичном порядке: полученную иностранную валюту от центрального аппарата и других филиалов банков, от депозитных операций. Полученную валюту от валютно-обменных и депозитных операций с иностранной валютной отделение ОАО «Белагропромбанк» в г.Браславе размещает на рынке банковских услуг: предоставляет кредиты в иностранной валюте юридическим и физическим лицам, перечисляет в центральный аппарат ОАО «Белагропромбанк» и в другие филиалы, размещает иностранную валюту на корреспондентском счете и участвует в торгах на межбанковской валютной бирже.

Анализ привлеченных и размещенных ресурсов в иностранной валюте (в пересчете на белорусские рубли) отделением ОАО «Белагропромбанк» в г.Браславе проведен за 1 квартал 2005г. и 1 квартал 2006г. помесячно.

В таблице 2.2 отражены привлеченные и размещенные ресурсы в иностранной валюте в пересчете на белорусские рубли в 1 квартале 2005г. Данные приведены по среднедневным остаткам на счетах.

Таблица 2.2 показывает, что отделением ОАО «Белагропромбанк» в г.Браславе в 1 квартале 2005г. среднедневные остатки по привлеченным ресурсам в иностранной валюте составляют в январе - 1578,29 млн.рублей, в феврале – 1654,7 млн.рублей, в марте – 1479,62 млн.рублей.

Таблица 2.2 -Привлеченные и размещенные ресурсы в иностранной валюте в 1 квартале 2005г. Млн.руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | Январь | Февраль | Март |
| остаток среднедн. | проц. ставка | сумма проц. | остаток среднедн. | проц.ставка | сумма проц. | остаток среднедн. | проц.ставка | сумма проц. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| **Привлеченные ресурсы** |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| средства юридических лиц | 8,26 | 0 | 0 | 8,99 | 0 | 0 | 7,61 | 0 | 0 |
|  в т.ч. средства до востребования | 8,26 | 0,69 | 0 | 8,99 | 0,52 | 0 | 7,61 | 0,33 | 0 |
|  срочные депозиты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| средства физических лиц | 1428,77 | 5,77 | 6,88 | 1421,75 | 5,47 | 6,48 | 1398,11 | 4,59 | 5,35 |
|  в т.ч. средства до востребования | 35,05 | 0,69 | 0,02 | 34,53 | 0,52 | 0,01 | 32,71 | 0,33 | 0,01 |
|  срочные депозиты | 1328,6 | 5,9 | 6,86 | 1371,3 | 5,60 | 6,47 | 1372,2 | 4,69 | 6,46 |
| долговые обязательства | 0,29 | 0 | 0 | 1,42 | 7,21 | 0,01 | 1,94 | 11,28 | 0,02 |
| прочие | 111,97 | 0 | 0 | 201,45 | 0 | 0 | 53,07 | 0 | 0 |
| итого | 1549,29 | 5,33 | 6,88 | 1633,6 | 4,77 | 6,49 | 1460,72 | 4,41 | 5,37 |
| Ресурсы центрального аппарата и филиалов | 5,5 | 6,22 | 0,03 | 1,2 | 0 | 0 | 1,2 | 12,89 | 0,01 |
| правительственные | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,02 | 0 | 0 | 0 |
| нецелевые | 5,5 | 6,22 | 0,03 | 1,2 | 0 | 0 | 1,2 | 12,89 | 0,01 |
| Прочие пассивы | 23,5 | х | х | 19,9 | х | х | 17,7 | х | х |
| **Итого привлечено** | **1578,29** | **х** | **х** | **1654,7** | **х** | **х** | **1479,62** | **х** | **х** |
| **Размещенные ресурсы** |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Кредиты юридическим лицам | 35,41 | 17,51 | 0,52 | 33,4 | 17,55 | 0,49 | 31,36 | 14,87 | 0,39 |
| в текущую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| в инвестиционную  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| в лизинг | 35,41 | 17,51 | 0,52 | 33,4 | 17,55 | 0,49 | 31,36 | 14,87 | 0,39 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Кредиты физическим лицам | 396,07 | 10,12 | 3,34 | 400,49 | 9,65 | 3,22 | 397,68 | 10,05 | 3,33 |
| Ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 598,9 | 13,79 | 6,88 | 596,8 | 11,01 | 5,48 | 626,2 | 11,05 | 5,76 |
| Ресурсы в ЦА и филиалах | 985,9 | 6,54 | 5,37 | 1064,2 | 8,15 | 7,23 | 900,41 | 7,13 | 5,35 |
| правительственные | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| нецелевые | 7,3 | 0 | 0 | 7,2 | 0 | 0 | 4,9 | 0 | 0 |
| корсчет | 978,6 | 6,6 | 5,37 | 1057 | 8,2 | 7,23 | 895,51 | 7,17 | 5,35 |
| Итого размещено в доходных активах | 1410,08 | 7,85 | 9,23 | 1490,89 | 8,8 | 10,94 | 1324,54 | 8,22 | 9,07 |
| Размещено на нужды банка | 168,21 | х | х | 163,81 | х | х | 155,08 | х | х |
| **Итого размещено** | **1578,29** | **х** | **х** | **1654,7** | **х** | **х** | **1479,62** | **х** | **х** |

Примечание. Источник: Собственная разработка

Из них 85,9%-94,5% составляют средства физических лиц от помещения иностранной валюты во вклады и депозиты. Причем наибольшую долю составляет иностранная валюта от размещения физическими лицами срочных депозитов – 84-92%, средства до востребования – 2%-3%.

Сумма размещенных ресурсов является балансирующим показателем сумме привлеченных ресурсов.

Размещено в доходных активах в 1 квартале 2005г.: в январе - 1410,08 млн.рублей, феврале - 1490,89 млн.рублей, в марте - 1324,54 млн.рублей, что составляет от 89,3% до 90,1% от стоимости всех размещенных ресурсов в иностранной валюте. На нужды банка для подкрепления кассовой наличности валютных касс и обменных пунктов направлено от 9,9% до 10,7%.

От стоимости доходных активов размещено 69,9% - 71,4% на рынке межфилиальных расчетов (перечислено в центральный аппарат и филиалы банков), в кредитование в иностранной валюте физических лиц – 26,9%-30,2%, в кредитование юридических лиц – 2,2% - 2,5%. Кредитование юридических лиц в иностранной валюте представлено в полном объеме выданным лизингов.

В таблице 2.3 отражены привлеченные и размещенные ресурсы в иностранной валюте в пересчете на белорусские рубли в 1 квартале 2006г. Таблица 2.3 показывает, что отделением ОАО «Белагропромбанк» в г.Браславе в 1 квартале 2006г. среднедневные остатки по привлеченным ресурсам в иностранной валюте составляют в январе 1473,5 млн.рублей, в феврале - 1506,8 млн.рублей, в марте - 1528,8 млн.рублей. Из них 92,8% - 94,2% составляют средства физических лиц от помещения иностранной валюты во вклады и депозиты. Иностранная валюта от размещения физическими лицами срочных депозитов – 89,8 - 91%, средства до востребования – 2,8% - 4,1%.

Размещено в доходных активах в 1 квартале 2006г.: в январе - 1248,5 млн.рублей, феврале - 1338,0 млн.рублей, в марте - 1367,9 млн.рублей, что составляет от 84,7% до 89,5% от стоимости всех размещенных ресурсов в иностранной валюте, на нужды банка направлено от 10,5% до 15,3%. Размещено на рынке межфилиальных расчетов от стоимости доходных активов 54,2% - 71,4%, в кредитование физических лиц – 43,5%-47,0%, в выдачу лизинга юридических лиц – 0,6% - 0,96%.

Сумма привлеченных денежных средств в иностранной валюте от физических лиц составляла наибольшую долю в привлеченных ресурсах, их доля колеблется в 1 квартале 2005г. в промежутке от 85,9% до 94,5%, в 1 квартале 2006г. – от 92,8% до 94,2%.

Таблица 2.3 - Привлеченные и размещенные ресурсы в иностранной валюте в 1 квартале 2006г. (Млн.руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | Январь | Февраль | Март |
| остаток среднедн. | проц. ставка | сумма проц. | остаток среднедн. | проц.ставка | сумма проц. | остаток среднедн. | проц.ставка | сумма проц. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| **Привлеченные ресурсы** |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| средства юридических лиц | 0,6 | 0 | 0 | 0,7 | 0 | 0 | 1,3 | 0 | 0 |
|  в т.ч. средства до востребования | 0,6 | 0,09 | 0 | 0,7 | 0,02 | 0 | 1,3 | 0,05 | 0 |
|  срочные депозиты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| средства физических лиц | 1388,8 | 5,24 | 6,07 | 1418,8 | 5,11 | 6,04 | 1418,8 | 5,48 | 6,46 |
|  в т.ч. средства до востребования | 60,3 | 0,09 | 0 | 47,5 | 0,02 | 0 | 42,6 | 0,05 | 0 |
|  срочные депозиты | 1328,6 | 5,48 | 6,06 | 1371,3 | 5,28 | 6,04 | 1372,2 | 5,65 | 6,46 |
| долговые обязательства | 32 | 6,46 | 0,17 | 38,9 | 6,48 | 0,21 | 42,2 | 6,54 | 0,23 |
| прочие | 25,2 | 0 | 0 | 17,9 | 0 | 0 | 38,1 | 0 | 0 |
| итого | 1446,7 | 5,18 | 6,24 | 1476,3 | 5,08 | 6,25 | 1496,4 | 5,36 | 6,69 |
| Ресурсы центрального аппарата и филиалов | 5,3 | 5,72 | 0,03 | 6,4 | 9,43 | 0,05 | 7,6 | 9,44 | 0,06 |
| правительственные | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,02 | 0 | 0 | 0 |
| нецелевые | 5,3 | 5,72 | 0,03 | 6,4 | 5,66 | 0,03 | 7,6 | 9,44 | 0,06 |
| Прочие пассивы | 21,5 | х | х | 24,1 | х | х | 24,8 | х | х |
| **Итого привлечено** | **1473,5** | **х** | **х** | **1506,8** | **х** | **х** | **1528,8** | **х** | **х** |
| **Размещенные ресурсы** |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Кредиты юридическим лицам | 12,1 | 18,84 | 0,19 | 10,1 | 18,95 | 0,16 | 31,8 | 5,28 | 0,14 |
| в текущую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 23,6 | 13,57 | 0 |
| в инвестиционную  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| в лизинг | 12,1 | 18,91 | 0,19 | 10,1 | 18,95 | 0,16 | 8,2 | 20,46 | 0,14 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Кредиты физическим лицам | 586,8 | 13,68 | 6,69 | 586,7 | 10,88 | 5,32 | 594,4 | 11,35 | 5,62 |
| Ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 598,9 | 13,79 | 6,88 | 596,8 | 11,01 | 5,48 | 626,2 | 11,05 | 5,76 |
| Ресурсы в ЦА и филиалах | 698 | 6,58 | 3,82 | 741,2 | 7,56 | 4,67 | 741,7 | 7,86 | 4,86 |
| правительственные | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| нецелевые | 48,4 | 0 | 0 | 22,2 | 0 | 0 | 15 | 0 | 0 |
| корсчет | 649,6 | 7,07 | 3,82 | 717 | 7,79 | 4,67 | 726,7 | 8,02 | 4,86 |
| Итого размещено в доходных активах | 1248,5 | 10,29 | 10,71 | 1338 | 9,1 | 10,15 | 1367,9 | 9,32 | 10,62 |
| Размещено на нужды банка | 225 | х | х | 168,8 | х | х | 160,9 | х | х |
| **Итого размещено** | **1473,5** | **х** | **х** | **1506,8** | **х** | **х** | **1528,8** | **х** | **х** |

Примечание. Источник: Собственная разработка

Рост доли привлеченных депозитов от физических лиц в 2006г. объясняется повышением доверия со стороны населения к банковской системе и улучшением уровня и качества жизни населения, ростом денежных доходов населения.

При размещении иностранной валюты наибольшую долю занимало ее размещение при межфилиальных расчетах (перечисления центральному аппарату и филиалам), их доля колеблется в 1 квартале 2005 г. от 68% до 71,4% и 1 квартале 2006г. – от 54,2% до 55,9%. Снижение доли объясняется перераспределением денежных средств в иностранной валюте в сферу кредитования населения. Так, доля выданных кредитов населению в 1 квартале 2005г. составляла от 26,9% - 30,0%, а в 1 квартале 2006г. она возросла и составила 43,5% - 47,0%.

Доходы от иностранной валюты, распределяемой Банком в безналичном порядке, представляет собой процентное вознаграждение Банка за выдаваемые кредиты в иностранной валюте физическим и юридическим лицам и за финансирование центрального аппарата и филиалов.

На рисунке 2.15 отражен размер процентных ставок по размещаемым денежным средствам в 1 квартале 2005г.

Рисунок 2.15 - Размер процентных ставок по размещенным ресурсам в 1 кв. 2005г.

Рисунок 2.15 показывает, что наиболее высокие процентные ставки в 1 квартале 2005г. по кредитам юридических лиц в иностранной валюте. Их размер колеблется в промежутке от 14,87% до 17,55%, причем к концу квартала ставки по выдаваемым кредитам снижаются. Ставки по кредитам физических лиц составляют 9,65% - 10,12%, ставки по размещенным денежным средствам при межфилиальных расчетах составляют 6,54%-8,15%.

Разница, к примеру, между процентной ставкой по кредитам юридических лиц и физических лиц в начале квартала составляет 7,39%, в конце 1 квартала - 4,82%.

На рисунке 2.16 отражены процентные ставки по размещаемым ресурсам в иностранной валюте в 1 квартале 2006г.

Рисунок 2.16 - Размер процентных ставок по размещенным ресурсам в 1 кв. 2006г.

Рисунок 2.16 показывает, что наиболее высокие процентные ставки в 1 квартале 2006г. аналогично как и в 1 квартале 2005г. по кредитам юридических лиц в иностранной валюте. Размер ставок колеблется в промежутке от 18,84% до 20,46%, причем к концу квартала ставки возрастают. Ставки по кредитам физических лиц составляют 10,88% - 13,68%, ставки по размещенным денежным средствам при межфилиальных расчетах составляют 6,58%-7,86%.

Разница между процентной ставкой по кредитам юридических лиц и физических лиц в начале квартала составляет 5,16%, в конце 1 квартала – 9,11%.

Невысокие процентные ставки по кредитам физических лиц объясняются доступностью кредитов для населения с целью привлечения дополнительных клиентов и улучшения уровня жизни населения. Преимущественно в эту категорию кредитов входят кредитование жилищного сектора экономики и потребительских нужд.

Сравнение процентных ставок в 1 квартале 2006г. и аналогичном периоде прошлого года отражено на рисунке 2.17.

Рисунок 2.17 показывает, что процентные ставки по кредитам физических лиц и юридических лиц в 1 квартале 2006г. превышают процентные ставки за аналогичный период прошлого года. Превышение по процентным ставкам по кредитам в иностранной валюте составило: физическим лицам за январь - 3,56%, февраль – 1,23%, март – 1,3%, по юридическим лицам - за январь - 1,33%, февраль – 1,4%, март – 5,59%.

Рост процентных ставок объясняется повышением спроса на кредитные средства со стороны населения и юридических лиц и дефицитом кредитных ресурсов.

Рисунок 2.17 - Размер процентных ставок по кредитам физических и юридических лиц

С увеличением процентных ставок по кредитам в иностранной валюте возрастают соответственно процентные доходы банка от операций с иностранной валютой.

Расходы Банка от операций с иностранной валютой, поступающей Банку в безналичном порядке в виде вкладов и депозитов, представляют собой проценты, выплачиваемые вкладчикам денежных средств и зачисляемые на счет владельцев денежных средств.

На рисунке 2.18 отражены размеры процентных ставок по привлеченным ресурсам в 1 квартале 2005г.

Рисунок 2.18 - Размер процентных ставок по привлеченным ресурсам в 1 кв. 2005г.

Рисунок 2.18 показывает, что в 1 квартале 2005г., что наиболее высокие процентные ставки по межфилиальным ресурсам. Размер ставок колеблется в промежутке от 6,22% до 12,9%, причем к концу квартала ставки возрастают. Ставки по срочным депозитам физических лиц составляют 4,69% - 5,9%, ставки депозитам до востребования физических лиц – 0,33% -0,69%. Ставки по срочным депозитам имеют тенденцию к снижению, по депозитам до востребования практически остаются на низком уровне. Рост ставок по срочным депозитам объясняется заинтересованностью Банка в дополнительном привлечении иностранной валюты и желанием заинтересовать вкладчиков в привлечении средств на длительное время.

Разница между процентной ставкой по депозитам до востребования и срочным в начале квартала составляет 5,81%, в конце 1 квартала – 4,64%.

На рисунке 2.19 отражены процентные ставки по привлеченным ресурсам в иностранной валюте в 1 квартале 2006г.

Рисунок 2.19 - Процентные ставки по привлеченным ресурсам в 1 кв. 2006г.

Рисунок 2.19 показывает, что в 1 квартале 2006г. аналогично как и предыдущем анализируемом периоде наиболее высокие процентные ставки по межфилиальным ресурсам, их размер составляет 5,72% - 9,44%, к концу квартала ставки возрастают. Ставки по срочным депозитам физических лиц изменились незначительно и составили 5,48% - 5,65%, ставки депозитам до востребования физических лиц – 0,02% - 0,09%. Разница между процентной ставкой по депозитам до востребования и срочным в начале квартала составляет 5,63%, в конце 1 квартала – 9,35%.

На рисунке 2.20 отражены процентные ставки по привлеченным ресурсам в иностранной валюте в сравнении 1 квартала 2006г. и аналогичного периода прошлого года.

Рисунок 2.20 - Процентные ставки по привлеченным ресурсам за 1 кв. 2005г. и 1 кв. 2006г.

Рисунок 2.20 показывает, что процентные ставки по срочным депозитам в 1 квартале 2005г. имеют тенденцию к снижению, в 1 квартале 2006г. они незначительно отличаются от уровня прошлого года и колеблются на уровне 5% - 6%.

Невысокие процентные ставки по срочным депозитам в иностранной валюте объясняются учетной политикой Банка, которая разработана в соответствии с национальным законодательством Республики Беларусь и предусматривает способствование росту спроса белорусской экономики на деньги (преимущественное увеличение размеров депозитов в национальной валюте).

Изменение процентных ставок по депозитам в иностранной валюте влияет пропорционально на процентные расходы Банка от операций с иностранной валютой.

Разница между размером процентов по кредитам и процентов по депозитам представляет собой прибыль банка в виде маржи. Маржа за 1 квартал 2005г. составила 2,0% - 11,3% и к концу квартала она снизилась. В 1 квартале 2006г. маржа составила 9,5% - 18,9% и также снизилась к концу квартала. Снижение маржи по привлеченным и размещенным ресурсам в иностранной валюте объясняется ростом процентных ставок по валютным кредитам.

По результатам проведенного анализа в данной главе можно сформулировать основные выводы:

1. Обороты по покупке и продаже иностранной валюты с участием физических лиц возросли в 1 квартале 2006 г. при сравнении с аналогичным периодом прошлого года. Причиной увеличения оборотов по валютно-обменным операциям послужило открытие в августе 2005 года третьей валютной кассы ГОПЕРУ ОАО «Белагропромбанк» и улучшение экономической ситуации в стране.

2. Прибыль от проведения валютно-обменных операций с участием физических лиц в 1 квартале 2006г. возросла по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Рост прибыли объясняется увеличением оборотов по покупке-продаже иностранной валюты и улучшением сложившейся экономической ситуации в стране, когда население доверяет отечественным банкам и заинтересовано в проведении валютных операций.

3. Сумма привлеченных денежных средств в иностранной валюте от физических лиц составляла наибольшую долю в привлеченных ресурсах, их доля возросла в 1 квартале 2006г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Рост объясняется повышением доверия со стороны населения к банковской системе и улучшением уровня и качества жизни населения, ростом денежных доходов населения.

4. При размещении иностранной валюты наибольшую долю занимало ее размещение при межфилиальных расчетах, их доля снижается к 1 кварталу 2006г. Снижение объясняется перераспределением денежных средств в иностранной валюте в сферу кредитования населения, так как доля выданных кредитов населению возросла.

5. В целом наблюдается рост процентных ставок по размещенным валютным ресурсам. Рост процентных ставок объясняется повышением спроса на кредитные средства со стороны населения и юридических лиц и дефицитом кредитных ресурсов.

6. Доступные процентные ставки установлены по кредитам физических лиц в иностранной валюте. Невысокие процентные ставки объясняются доступностью кредитов для населения с целью привлечения дополнительных клиентов и улучшения уровня жизни населения. Преимущественно в эту категорию кредитов входят кредитование жилищного сектора экономики и потребительских нужд.

7. Рост ставок по срочным депозитам объясняется заинтересованностью Банка в дополнительном привлечении иностранной валюты и желанием заинтересовать вкладчиков в привлечении средств на длительное время.

8. Невысокие процентные ставки по срочным депозитам в иностранной валюте объясняются учетной политикой Банка, которая разработана в соответствии с национальным законодательством Республики Беларусь и предусматривает способствование росту спроса белорусской экономики на деньги (преимущественное увеличение размеров депозитов в национальной валюте).

9. Разница в процентных ставках между привлеченными и размещенными ресурсами в иностранной валюте в 1 квартале 2006г. снижается по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Снижение объясняется ростом процентных ставок по валютным кредитам в 1 квартале 2006г.

# 3 ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МЕХАНИЗМА ПРОВЕДЕНИЯ НАЛИЧНЫХ ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ

##

## 3.1 Направления совершенствования механизма валютно-обменных

## операций

В настоящее время, в условиях усиливающейся конкуренции, банки, которые являются одними из основных участников валютного рынка, нацеливают свои усилия на совершенствование услуг, оказываемых населению. Важность и актуальность такого развития розничного рынка банковских услуг подчеркивается Концепцией развития розничных банковских услуг в Республике Беларусь до 2010 года. Потому особую актуальность приобретают исследования валютно-обменных операций на наличном валютном рынке, участниками которого являются физические лица - как резиденты, так и нерезиденты.

Начавшийся с декабря 1999 года активный рост операций по покупке продаже наличной иностранной валюты в обменных пунктах банков, возрастающая конкуренция на рынке валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой вызывает необходимость анализа этой банковской услуги с целью определения наиболее приемлемого обменного курса и оптимальной суммы оборотных средств пункта обмена валюты.

Необходимость подобного анализа также обусловлена вопросами следующего характера: насколько рентабельна работа обменного пункта, целесообразно ли дальнейшее функционирование пункта обмена валюты и что нужно сделать, чтобы работа пункта отвечала требованиям рентабельности данного банковского продукта.

Ответы на данные вопросы в наибольшей степени раскрывают приведенные ниже два метода оценки деятельности пунктов обмена валюты:

- метод сравнительного анализа работы пункта обмена валюты;

- метод количественного анализа работы пункта обмена валюты.

Метод сравнительного анализатребует создания базы данных о работе пунктов обмена валюты в разрезе таких параметров, как: отчетный период, отдельные пункты обмена валюты и другие. Изначальные данные используются из стандартных форм отчетности по пунктам обмена валюты и из отчетности о доходах и расходах. Однако необходимо учесть, что данный метод требует применения раздельных (для каждого взятого пункта обмена валюты) лицевых счетов аналитического учета от операций валютного обмена. [54, c. 138].

Первоначальными данными для анализа являются:

- среднедневной оборот средств в пункте обмена валюты AR - сумма прихода и расхода в течение месяца, разделенная на количество рабочих дней месяца (данные могут использоваться из отчета 1034, предоставляемого в учреждения Национального банка, и лицевых счетов 6901 - в разрезе (купленная валюта в обменных пунктах);

- среднедневной остаток средств в пункте обмена валюты ABR - сумма остатков на начало и на конец дней работы пункта обмена валюты, деленная на число рабочих дней (данные используются из лицевых счетов 6901 в разрезе обменных пунктов);

- среднедневной доход AE - месячный доход от операций валютного обмена, деленный на число рабочих дней в данном месяце (данные используются из лицевых счетов 6980 в разрезе обменных пунктов).

На основании этих данных исчисляются следующие агрегированные показатели:

R оборачиваемость средств - AR / ABR - отражает интенсивность использования имеющихся средств в распоряжении обменного пункта;

Е доходность валютных операций - AЕ / AR - отражает обоснованность установленной курсовой разницы и, соответственно, конкурентоспособность установленных курсов (доход от оборота средств, эквивалентных 1 000 рублей или другой масштаб);

Р - оправданность вовлечения средств в валютный обмен - AЕ / ABR - отражает эффективность использования вовлеченных в обменные операции средств(среднедневной доход на 1 000 рублей, размещенных в обменном пункте).

Данные показатели образуют следующее уравнение:

 (3.1)

 Извлечение данных и вычисление показателей может быть осуществлено автоматически с помощью соответствующей программы. Интерпретировать значение этих показателей целесообразно при проведении сравнительного анализа. Их динамика может представляться в форме графика или таблицы [54, c. 140].

На основании сравнительного анализа показателей и оценки величины первичных данных, как правило, можно определить:

- количество случаев, при которых произошли изменения финансовых показателей;

- причины изменения (используя факторный анализ);

- чрезмерная иммобилизация средств (необоснованно большие остатки) или недостаток оборотных средств;

- неконкурентный обменный курс или неоправданная курсовая разница (незначительный доход, незначительные обороты);

- любые другие вариации изначальных данных, приводящие к изменению показателей.

Положительные результаты анализа дают сравнение обозначенных проблемных ситуаций с динамикой официального курса, величины среднего обменного курса пункта обмена валюты, величины курсовой разницы (с учетом сезонных изменений).

Использование данного метода представляет возможность определить оптимальный (рекомендуемый) остаток средств в обменном пункте, а при некотором приближении, и курсовую разницу, приемлемую для данного обменного пункта.

Однако анализ представленных выше показателей не дает возможности оценить экономический эффект (прибыль) от функционирования отдельно взятого обменного пункта. Эта задача решается в рамках метода количественной оценки прибыльности пункта обмена валюты, основывающегося на основном принципе финансового анализа - концепции временной вариации стоимости денег, указывающей на различие стоимости денег в настоящем и будущем.

Действительно, открытие и функционирование пункта обмена валюты требует изъятия из банковского оборота определенных финансовых ресурсов. При расчете экономической эффективности деятельности пункта обмена валюты необходимо учитывать тот факт, что банк мог избрать другое направление этих ресурсов, которое принесло бы определенный доход (потенциальный доход - РЕ). Этот показатель, отражающий косвенные потери банка, может быть рассчитан по следующей формуле:

 (3.2)

где

Xj - вид затрат пункта обмена валюты;

I - годовая ставка процента по размещенным с минимальным риском средствам банка или филиала (в качестве I можно использовать среднюю по банку ставку размещения средств);

m - число месяцев.

Затраты банка по созданию и обеспечению функционирования пункта обмена валюты могут быть разбиты на следующие группы:

- первоначальные затраты - киоск пункта обмена валюты, кассовые аппараты, детекторы подлинности валют, счетчики купюр и т.п.

- текущие затраты - фонд оплаты труда кассиров, аренда, охрана и т.п.

- косвенные затраты - налоговые платежи, расходы по инкассации

- оборотные средства пункта обмена валюты, необходимые для его ежедневного функционирования.

Полученные значения потенциального дохода - РЕ - прибавляются к общей сумме затрат обменного пункта, в результате чего получаем расчетное значение всех затрат на создание и функционирование пункта обмена валюты с учетом недополученных средств по причине их изъятия из оборота доходов.

В то же время банк получая в анализируемом периоде доходы от функционирования пункта обмена валюты вовлекает их в деловой оборот, получая при этом дополнительные доходы - АЕ. Их сумма определяется следующим образом:

 (3.3)

где

Y - доходы обменного пункта, возвращенные в деловой оборот банка;

I - годовая ставка процента по размещенным с минимальным риском средствам банка (в качестве I можно использовать среднюю ставку размещения средств по банку);

n - число месяцев использования этих доходов в анализируемом периоде.

Сумма доходов обменного пункта в анализируемом периоде, включая дополнительный доход (АЕ) сравнивается с расчетным значением затрат обменного пункта. Разность этих показателей отражает абсолютный экономический эффект от деятельности пункта обмена валюты в анализируемом периоде. На практике встречаются случаи, когда, согласно традиционной методике определения финансовых результатов (текущие доходы за исключением текущих расходов), деятельность обменного пункта прибыльна, однако с учетом показателей РЕ и АЕ, приносит убытки. В этих случаях, если присутствие банка на местном валютном рынке желательно, то необходимо определить (используя метод сравнительного анализа) причины низких доходов, обоснованность размера оборотных средств обменного пункта и изыскать резервы снижения текущих и косвенных затрат.

Предлагается комплекс мероприятий по совершенствованию организации валютно-обменных операций. Его можно разделить на несколько взаимосвязанных блоков.

Блок 1. Совершенствование механизма функционирования валютного рынка в целом:

1) Упорядочить наличное денежное обращение. Создать современную инфраструктуру внутреннего валютного рынка.

2) Сократить финансовые и взаимозачетные операции вне банковского сектора, в том числе, шире использовать банковские векселя, вексельные кредиты, встречные аккредитивы, банковские гарантии во взаиморасчетах стран СНГ.

3) Повысить предложение валюты на внутреннем валютном рынке.

4) Минфину внести изменения в систему льгот и порядок взимания налогов с экспортеров с целью стимулирования продажи валютной выручки на внутреннем валютном рынке.

5) Вовлечь в экономический оборот валютные сбережения населения путем предоставления банкам возможности привлекать валютные средства на срок более одного или двух лет без предоставления деклараций с признанием этих средств легализованными по окончании срока договора.

6) Снизить спрос на валюту путем уменьшения эффективности торговых операций по импорту.

7) Ограничение рублевой эмиссии до долговременной стабилизации ситуации, стимулирование рублевых сбережений.

8) Отказаться от кредитной эмиссии на строительство жилья, мобилизовав для этой цели сбережения населения, установив высокие ставки по привлечению рублевых и валютных вкладов на ипотечные счета и покрыв разницу между высокой ставкой привлечения и низкой размещения за счет прибыли Национального банка. Необходимо создать систему перетока сбережений в ипотечные кредиты, предоставив соответствующие налоговые и другие льготы АСБ «Беларусбанк» и населению.

9) Министерству промышленности и Национальному банку разработать системы мер по ужесточению финансовой дисциплины субъектов хозяйствования и совершенствования контроля за целевым использованием бюджетных средств и целевых кредитов.

10) Необходимо Национальному банку разработать меры по укреплению финансового состояния банков, притоку сбережений в национальный инвестиционный капитал. Одной из первых таких мер должна быть инвентаризация и реструктуризация всех проблемных валютных кредитов.

Реализация данных задач началась в декабре 1999 года, что сразу же сказалось на функционировании рынка наличной иностранной валюты: резко возросли объемы покупки - продажи валюты в обменных пунктах банков, повысилась доходность валютно-обменных операций, вновь стали открываться пункты обмена валюты.

Блок 2. С целью повышения эффективности функционирования рынка наличной иностранной валюты можно предложить следующее.

Операции покупки и продажи, конверсии наличной валюты являются одними из основных операций неторгового характера, а так же занимают основной удельный вес в операциях банка с наличной иностранной валютой. Они являются наиболее доходными и менее рискованными по сравнению с кредитными операциями коммерческого банка в настоящее время, так как при этих операциях банк работает на «коротких» ресурсах, то есть не происходит долгосрочного отвлечения ресурсов из оборота, и в любой момент времени банк может корректировать свои действия на наличном рынке исходя из сложившейся ситуации.

Основными источниками наличной иностранной валюты являются:

- вклады населения в депозиты;

- средства, вносимые на текущие счета;

- подкрепление валютной кассы филиала из головного банка.

Так же банк может «обналичить» свои безналичные ресурсы в иностранной валюте, но за «обналичивание» он должен будет заплатить установленный размер комиссионного вознаграждения, что будет уменьшать конечный финансовый результат по операциям с иностранной валютой. Поэтому коммерческому банку надо организовать свою работу так, чтобы обходиться преимущественно своими наличными ресурсами в случае, если процент за наличную иностранную валюту высокий, а спрос на нее со стороны населения низкий. В данной ситуации стратегия банка должна быть направлена на сокращение объемов наличной иностранной валюты до необходимого минимума, который способен будет обслуживать потребности населения. В ситуации же, когда на наличном рынке наблюдается увеличение спроса на иностранную валюту, банку будет выгоднее держать излишек наличности в кассе, добиваясь этого путем постоянного подкрепления кассы наличной иностранной валютой у других банков, не зависимо от ее стоимости. Это объясняется тем, что при ажиотажном спросе на валюту и постоянно растущем курсе банк всегда сможет быстро и по более высокой цене реализовать свои наличные активы, компенсировав при этом все свои затраты, связанные с приобретением наличности. К таким затратам в первую очередь относится, как уже отмечалось выше, процент за снятие наличных денег. Так же не стоит забывать о проценте по ресурсам, который мог бы получить банк, в случае активной работы с ними на безналичном рынке [48, c.327].

Как и все валютные операции, операции на наличном валютном рынке связаны с определенным риском для коммерческого банка. В настоящее время, основной валютный риск связан с тем, что в условиях растущего обменного курса, банки могут в конечном итоге покупать иностранную валюту дороже, чем ее продавали, тем самым неся убытки в размере разницы между ценой покупки и продажи, умноженной на количество проданной валюты. Основная рекомендация в данной ситуации – это постоянное превышение количества купленной валюты над количеством проданной, или же другими словами, наличие у банка длинной валютной позиции.

На сегодняшний момент на наличном валютном рынке складывается благоприятная ситуация для активной работы на нем банков. Постоянное увеличение спроса на наличную иностранную валюту со стороны населения и отсутствие ограничений для коммерческих банков со стороны Национального банка по работе на наличном валютном рынке, дает возможность банку повышать объемы операций и тем самым увеличивать свой доход.

Основным направлением активизации работы на наличном валютном рынке для банка в настоящий момент может служить расширение сети обменных пунктов. Анализируя пути повышения эффективности валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой, необходимо выделить весьма важный, на мой взгляд, фактор - осуществление пунктами обмена валюты как можно больше операций, разрешенных действующим законодательством. Кроме традиционной купли - продажи наличной иностранной валюты за белорусские рубли – это операции с платежными документами в иностранной валюте, проведение конверсионных операций, прием для направления на инкассо наличной иностранной валюты, обмен наличной иностранной валюты одного номинала на эту же иностранную валюту другого номинала (размен наличной иностранной валюты), обмен вышедших из обращения, но принимаемых к обмену, а также изношенных, поврежденных, имеющих чернильные надписи денежных знаков иностранной валюты, подлинность которых не вызывает сомнения, на платежеспособные денежные знаки той же иностранной валюты (обмен наличной иностранной валюты). Возможность проведения всех видов валютно-обменных операций зависит, прежде всего, от оснащения пунктов обмена валюты кассовыми аппаратами или компьютерно-кассовыми системами, зарегистрированными в установленном порядке в налоговой инспекции.

Одной из важнейших проблем организации валютных операций на наличном валютном рынке является выявление поддельных банкнот. На протяжении 2005 года в ходе проведения валютно-обменных операций кассовыми работниками Республики Беларусь продолжали выявляться поддельные банкноты иностранных государств и Национального банка Республики Беларусь.

Анализ представляемых в Главное управление эмиссионно-кассовых операций Национального банка Республики Беларусь сведений о выявленных поддельных банкнотах свидетельствует о непрекращающемся их изготовлении и сбыте. За 2005 год было выявлено, изъято из платежного оборота, а передано в органы внутренних дел республики 1567 поддельные банкноты. В 2004 году было изъято 1754 поддельные банкноты.

Наибольшее количество поддельных банкнот было выявлено в г.Минске и Минской области – 846 штук, что составляет 54% от общего количества выявленных поддельных банкнот.

Основными способами изготовления поддельных банкнот являются цветная электрофотография и струйная печать – 1308 штук. Банкноты, изготовленные данными способами, не отличаются высоким качеством и легко распознаются кассовыми работниками.

Как и в предыдущие годы, основную массу поддельных банкнот составляют доллары США (2004 год – 1461 штука, 2005 год - 1210 штук). Среди них наибольшее количество – это банкноты достоинством 100 долларов США – 968 штук (80% от общего количества). Следует отметить снижение количества наиболее тяжело выявляемых поддельных банкнот США класса «супер» - трудно выявляемые поддельные банкноты достоинством 50 и 100 долларов США, выполненные по технологии изготовления подлинных денежных знаков и отличающиеся от последних лишь мелкими деталями графического оформления.

Несколько снизилось число выявленных поддельных банкнот евро (2004 год – 85 штук, 2005 год – 78 штук), среди которых наибольшее количество составляют банкноты достоинством 50 и 100 евро. Среди выявленных поддельных банкнот евро встречаются банкноты высокого качества изготовления.

Несколько увеличилось число выявленных поддельных банкнот Банка России (2004 год – 31 штука, 2005 год – 48 штук).

Увеличились изготовление и сбыт поддельных билетов Национального банка Республики Беларусь (2004 год – 159 штук, 2005 год – 231 штука). Наиболее часто выявляются поддельные банкноты достоинством 10000 рублей и 20000 рублей.

Значительная часть поддельных банкнот Национального банка Республики Беларусь (95,5% от общего числа) была принята кассирами предприятий торговли, акционерных обществ и других форм собственности, осуществляющих реализацию товаров и услуг за наличный расчет, а выявлена при пересчете инкассированной выручки в структурных подразделениях Национального банка Республики Беларусь [23, с.2].

Учитывая вышеизложенное, необходимо обеспечить обучение кассовых работников способам определения подлинности банкнот, обязав их при проведении валютно-обменных операций осуществлять тщательный визуальный контроль и использовать технические средства при приеме и пересчете денежной наличности, а также рекомендовать руководителям предприятий, обслуживающихся в структурных подразделениях банков, организовать работу по обучению кассиров указанных предприятий. (Постановление НБ РБ от 28.01.2006).

Существенной проблемой организации работы обменных пунктов является загруженность кассового работника операциями, которые могут быть эффективно автоматизированы. Автоматизация таких операций позволит снизить операционные издержки обменного пункта, увеличить количество обслуживаемых клиентов и даст возможность получения дополнительного дохода.

Обменные пункта каждого современного банка оснащены компьютерными системами, которые автоматизируют достаточно трудоемкие операции банковского учета. Однако таким системам присущ ряд недостатков, среди которых:

- недостаточная производительность и невозможность поддержания больших объемов данных;

- необходимость работы напрямую с базами данных (описание конфигурации, список кассиров, список допустимых валют);

- отсутствие согласованности с работой принтера;

- возможность осуществления ограниченного перечня наличных операций с иностранной валютой (размен, прием таможенных платежей, покупка-продажа, дорожных чеков и др. не поддерживаются).

Помимо отмеченных важными недостатками являются невозможность текущего контроля за работой обменного пункта, снижение качества выполнения кассиром своих функций под воздействием психологических факторов, отсутствие централизованной системы, которая позволила бы осуществлять мониторинг текущего состояния наличного валютного рынка и оперативно реагировать на изменение спроса и предложения на валюту.

Все это приводит к недостаточной эффективности деятельности банков на наличном валютном рынке.

Предлагаемый выход из данной ситуации включает следующие этапы:

1. модернизацию программного обеспечения;
2. замену технически и морально износившихся технических средств и оборудования в обменных пунктах;
3. построение локальной вычислительной сети закрытого типа.

Реализация первого этапа даст банку возможность сократить затраты времени на проведение валютно - обменных операций и оформление документов, расширить перечень проводимых операций (добавить размен, обмен, конверсию, возможность проведения других расчетов обменным пунктом при наличии внешней связи и доступа к ресурсным базам), сократить объемы работ, не требующих высокой квалификации, повысить качество обслуживания клиентов.

Выбор банком информационной системы усложняете при необходимости поддерживать высокоскоростной обмен данными между обменными пунктами, между обменным пунктом и банком, между банками. В связи с этим банкам приходится не только осуществлять техническое оснащение, но и перепроектировать всю системную инфраструктуру банка.

Сбалансированное программное обеспечение, грамотно разработанное при содействии не только программистов и руководителей подразделений, но и самих кассиров, которые помогут наиболее рационально организовать технологический цикл работы обменного пункта и выявить «узкие» места, позволит уменьшить нагрузки в пиковые часы работы пункта обмена валют.

Проведение мероприятий по реализации второго этапа даст возможность подключить устройства мониторинга за работой обменных пунктов. Кассиры при выполнении своих обязанностей не всегда могут оперативно выявлять утерянные, нелегально полученные, фальшивые документы, по которым разрешена продажа иностранной валюты. Создание системы автоматизированного контроля положительно скажется на всех агентах валютного контроля. Установив камеру слежения с фиксацией данных на сервере, в расположенном в отделении, банк получит возможность наблюдения за работой обменного пункта, а значит, выявления и устранения конфликтных ситуаций и нарушений в работекассира иоперативного реагирования в случае возникновения форс-мажорных обстоятельств. Построениелокальнойсети и наличие связи между обменным пунктом и банком дает возможность проведения не только валютно-обменных операций, но и различных платежей и зачислений [17, c. 25].

К особенностям работы обменного пункта, которые должны учитываться при его техническом оснащении, относятся следующие факторы:

- работа в режиме реального времени;

- ежедневная настройка системы по ряду параметров;

- работа с документами строгой отчетности, в том числе распечатка в соответствующих местах необходимых данных;

- работа с наличными де­нежными средствами:

- сравнительно небольшой объем обрабатываемой информации.

В связи с этим можно предложить систему, автоматизирующую наиболее трудоемкие операции, выполняемые валютным кассиром в обменном пункте:

- настройка системы на текущий операционный день, включающая установку текущей даты, определение обменного пункта и валютного кассира, регистрация выданного аванса в валюте и в рублях, установка курсов валют;

- текущий контроль наличных денежных средств в рублях и валюте;

- подготовкаи вывод на печать отчетных форм по результатам работы за операционный день;

- проведение операций по покупке-продаже и обмену иностранной валюты**;**

- редактирование текущего курса валют в течение рабочего дня;

- оформление и вывод на печать справки строгой отчетности на операцию купли-продажи наличной валюты,

- ведение ежедневных реестров купли-продажи наличной валюты.

Важной особенностью проектируемого АРМ является создание дружественного интерфейса системы с пользователем, учитывающей уровень его подготовки и возможность обучения (самообучения).

Эффективность внедрения автоматизированной системы обусловлена действием ряда факторов - организационного, информационного и экономического характера.

Организационный эффект проявляется в освобождении работников от рутинных операций по систематизации и группировке учетных данных, многочисленных расчетов и записей в реестры и другой документации, сверки показателей и увеличении тем самым времени для проведения анализа и оценки эффективности принимаемых управленческих решений.

Информационный фактор эффективности выражается в повышении уровня информированности персонала.

Экономический фактор проявляется в том, что учетная информация, имеющая целью полное и своевременное отражение изменения состояния объекта и причин, влияющих на его развитие, в конечном счете направлена на улучшение использования производственных ресурсов.

Опыт эксплуатации комплексов задач показал, что в процессе автоматизации учетно-вычислительных работ достигаются снижение трудоемкости отдельных операций, рост производительности и улучшения условий труда отдельных работников, повышение оперативности, достоверности, включая подготовку отчетности при постоянно растущем объеме первичной документации без увеличения численности персонала.

Итак, экономическая эффективность складывается из двух основных компонентов:

- совершенствования производственной, хозяйственной и финансовой деятельности обменного пункта;

- сокращение затрат на проведение вычислительных операций.

Базой для оценки экономической эффективности автоматизированной системы может служить время, затрачиваемое на одного клиента в обменном пункте. К основным обобщающим показателям экономической эффективности проекта оптимизации деятельности обменного пункта относятся:

- годовой экономический эффект от разработки и внедрения автоматизированной системы;

- срок окупаемости автоматизированной системы;

- расчетный коэффициент эффективности капитальных затрат.

Таким образом, годовой экономический эффект от внедрения предлагаемого проекта модернизации деятельности обменного пункта равен 1413,9 USD срок окупаемости системы составляет 7 месяцев.

Исходя из специфики деятельности банков на наличном валютном рынке, разрабатываемая система должна удовлетворять следующим требованиям:

1. Функциональные возможности АРМ должны предоставить возможность выполнения в автоматизированном режиме основных операций, производимых валютным кассиром.

2. Системное программное обеспечение должно поддерживать работу в режиме реального времени и допускать проведение в больших количествах операций ввода-вывода, чтения, записи, вывода на печать.

3. Базовые программные средства должны обеспечивать перенос пакета прикладных программ на новые аппаратные платформы, без каких-либо изменений в них.

4. Прикладное программное обеспечение, кроме требуемого функционального диапазона, должно производить настройку системы на текущий операционный день в соответствии с существующей технологией работы обменного пункта.

5. Прикладные программные средства должны организовывать взаимодействие с существующей базой данных.

6. Управление АРМ должно быть простым и наглядным, а работа с использованием АРМ должна снижать количество допускаемых валютным кассиром ошибок. [17, с.18].

Реализация перечисленных требований позволит создать экономически эффективную автоматизированную систему, которая существенно повысит производительность труда валютных кассиров, увеличит пропускную способность обменного пункта, улучшит качество обслуживания клиентов.

При дальнейшей реорганизации обменного пункта банку следует ставить вопрос о создании модульного программного обеспечения всего банка. Как правило, при заказе одной крупной АБС обеспечивается более низкая ее стоимость, чем при заказе программного обеспечения для каждого отдела или вида деятельности банка. Создав модульную систему, банк обеспечит также высокую скорость обработки информации, совместимость данных, простоту восстановления данных с резервных копий в случае сбоя и т.д. Для того чтобы такой проект имел успех, модульное программное обеспечение должно иметь функцию настройки пользовательского интерфейса, а также предоставлять возможность выбора только необходимых для работы операций и документов.

С экономической точки зрения реализация проекта комплексной автоматизации банковской деятельности на базе модульного программного обеспечения позволит банку увеличить производительность труда работников, сократить время совершения и оформления банковской операции, повысить прибыльность работы, а следовательно, и повысить свой рейтинг и имидж.

## 3.2 Пути повышения экономической эффективности применения

## программного средства для учета валютно-обменных операций

Программа разработана для нужд Браславского отделения ОАО «Белагропромбанк». Назначение программы - автоматизация работы валютного отдела. Программа предназначена для квалифицированных пользователей, не требует знаний в области компьютерной техники, легка и понятна в эксплуатации.

Применение программы позволит максимально уменьшить ручной труд работников валютного отдела. Программа участвует в предоставление справочной информации, взаимодействие с другими отделами, составление и печать сводной (отчетной) статистической отчетности.

В настоящее время неизвестны какие-либо аналоги разработанной программы, учитывающие особенности структуры отрасли. Коммерческий успех программе обеспечивает невысокая цена, а также обширный круг проблем, решаемых программой.

Программные средства вычислительной техники являются материальными объектами специфической интеллектуальной деятельности специалистов, состоящими из программных документально оформленных проектов, реализующих свои потребительские свойства и качества в составе функционирующих вычислительных систем или систем обработки данных.

Программные средства вычислительной техники как товарная продукция может быть двух видов:

1) научно-техническая продукция;

2) продукция производственно-технического назначения.

В современных рыночных экономических условиях Республики Беларусь программные средства как товарная продукция соответствующих научно-технических организаций выступает преимущественно в виде научно-технической продукции, представляющей собой функционально завершенные и имеющие товарный вид программные средства вычислительной техники, реализуемые покупателям по рыночным отпускным ценам.

В результате разработки и применения программных средств вычислительной техники экономический эффект достигается за счет экономии трудовых, материальных и финансовых ресурсов на основе:

1) снижения трудоемкости алгоритмизации программирования и отладки программ (задач) за счет использования программного средства в процессе разработки автоматизированных систем и систем обработки данных;

2) сокращения расходов на оплату машинного времени и других ресурсов на отладку и сдачу задач в эксплуатацию;

3) снижения расходов на материалы (магнитные ленты, магнитные диски и прочие материалы);

4) ускорения ввода в эксплуатацию новых систем;

5) улучшение показателей основной деятельности предприятий в результате использования программных средств.

Расчет экономической эффективности программных средств вычислительной техники основан на принципах комплексной оценки эффективности мероприятий, направленных на ускорение научно-технического прогресса.

Расчет экономического эффекта от программных средств осуществляется у разработчика и у потребителя. У разработчика экономический эффект выступает в виде прибыли, остающейся в распоряжении предприятия от реализации программного средства:

 (3.4)

где

Р - доход (выручка) от реализации программного средства за минусом налога на добавленную стоимость;

С - себестоимость программного средства;

Н - общая сумма налогов и других платежей, определяемая в соответствии с действующим законодательством [35, c. 69].

У пользователя затраты на программное средство складываются из единовременных и эксплуатационных (текущих) затрат. Единовременные затраты представляют собой расходы на приобретение программного средства по рыночным ценам (себестоимость НИОКР, включая затраты на испытания, отладку, доработку, приобретение специального оборудования и прибыль организации-разработчика), транспортировку, монтаж (старого оборудования демонтаж) и наладку нового оборудования, связанного с использованием нового программного средства.

Эксплуатационные (текущие) затраты организации-пользователя состоят из затрат на заработную плату по подготовке данных и анализу их обработки, затраты на оплату времени работы вычислительных ресурсов, устройств ввода-вывода, средств массовой памяти (магнитные диски и ленты), коммуникационных средств, необходимых для выполнения функций программы, затрат материалов и прочих затрат.

На основе технико-экономического анализа функциональных и конструктивных особенностей создаваемого программного средства и источников экономической эффективности определяются показатели, по которым рассчитывается экономия всех видов ресурсов, оказывающих влияние на величину экономического эффекта.

Таблица 3.1 - Исходные данные по разработанному программному средству

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | Буквенные обозначения | Единицы измерения | Количе-ство |
| Коэффициент новизны | Кн | Единиц | 1 |
| Группа сложности |  | Единиц | 3 |
| Дополнительный коэффициент сложности | Ксл | Единиц | 0,18 |
| Поправочный коэффициент, учитывающий использование типовых программ | Кт | Единиц | 1 |
| Наименование показателей | Буквенные обозначения | Единицы измерения | Количе-ство |
| Установленная плановая продолжительность разработки | Трт | Лет | 0.5 |
| Годовой эффективный фонд времени | Фэф | Дней | 230 |
| Продолжительность рабочего дня | Тч | Час | 8 |
| Оклад, месячный | Тм |  руб. | 450000 |
| Коэффициент премирования | Кп | Единиц | 1,4 |
| Норматив дополнительной заработной платы | Нзд | % | 10 |
| Норматив заработной платы прочих категорий | Нзп | % | 50 |
| Ставка отчислений в фонд социальной защиты населения | Нсзс | % | 35 |
| Норматив командировочных расходов | Нрнк | % | 30 |
| Норматив прочих затрат | Нпз | % | 20 |
| Норматив накладных расходов | Нрн | % | 500 |
| Норматив на сопровождение и адаптацию программного средства | Нрса | % | 10 |
| Ставка налога на добавленную стоимость | Ндс | % | 18 |
| Норма амортизации вычислительной техники | На | % | 10 |
| Норма расходов на сопровождение и адаптацию программного средства | Рса |  | 10 |

Примечание: Источник: [48, c. 500], [31]

В разработке программного средства участвуют исполнители, перечисленные в табл. 3.2.

Таблица 3.2 - Исполнители программного средства

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Исполнитель | Тарифный разряд | Тарифный коэффициент, Тк | Продолжительность участия в разработке (дня) |
| Начальник отдела | 23 | 8,073 | 120 |
| Ведущий программист | 15 | 3,48 | 120 |
| Инженер-программист категории | 14 | 3,25 | 120 |
| Инженер-программист без категории | 12 | 2,84 | 120 |

Примечание: Источник: Собственная разработка

Смета затрат на разработку программного средства включает следующие статьи:

1. заработная плата исполнителей основная (Зо) и дополнительная (Зд), руб.;
2. отчисления в фонд социальной защиты (ЗСз), руб.;
3. материалы (М), руб.;
4. спецоборудование (Рс), руб.;
5. машинное время (Рм), руб.;
6. расходы на научные командировки (Рнк), руб.;
7. прочие затраты (Рз), руб.;
8. накладные расходы (Рн), руб.

На основании сметы затрат рассчитывается себестоимость и отпускная цена программного средства.

Сумма основной заработной платы рассчитывается на основе численности специалистов, соответствующих тарифных ставок и фонда рабочего времени. Причем численность специалистов, календарные сроки разработки программы и фонд рабочего времени определяются экспертным путем или с использованием укрупненных норм времени на разработку, создание и сопровождение программного средства. Расчет трудоемкости программного средства с использованием укрупненных норм времени осуществляется в основном в крупных научно-технических организациях для решения сложных задач программного обеспечения вычислительной техники. В мелких и средних научно-технических организациях трудоемкость, численность исполнителей и сроки разработки программного средства определяются экспертным путем с использованием данных по базовым моделям. При определении трудоемкости программного средства учитываются объем программного средства (в условных машинных или исходных команд), объем документации (строк), новизна и сложность программного средства, язык программирования, степень использования типовых (стандартных) программ.

Объем программного средства определяется методом структурной аналогии по соответствующим каталогам аналогов программ, которые постоянно обновляются и утверждаются в установленном порядке. На основании имеющейся информации о функциях разрабатываемого программного средства определяется объем каждой функции для соответствующего типа ЭВМ. Затем определяется тип разрабатываемого программного средства (по принятой классификации в каталоге аналогов), уточняются объемы функций для данного программного средства и определяется общий объем программного средства. На основании общего объема (Vо) и нормативных данных определяется нормативная трудоемкость с учетом группы сложности программного средства (Тн). Рассчитывается общая уточненная трудоемкость (ТОу) с учетом дополнительных коэффициентов сложности (КСл) в зависимости от характеристик программного средства:

 (3.5)

где

 - общий объем программного средства;

 - объем функций i-го программного средства;

n - общее число функций [54, c. 140].

Таблица 3.3 - Характеристика функций и их объем

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер функции | Содержание функций | Объем (условных маш. команд для ПЭВМ) |
| 101 | Организация ввода информации | 200 |
| 102 | Контроль, предварительная обработка и ввод информации | 500 |
| 111 | Управление вводом информации | 1456 |
| 204 | Обработка наборов и записей базы данных | 1654 |
| 205 | Обслуживание базы данных в пакетном режиме | 1000 |
| 208 | Организация поиска и поиск в базе данных | 1727 |
| 210 | Загрузка базы данных | 1498 |

Примечание: Источник: Собственная разработка

Объем функций ПС с учетом коэффициентов:

 = 8035

На основании общего объема программного средства и его группы сложности (3 группа) определяется нормативная трудоемкость (Тн =306 человеко-дней) по таблицам.

С учетом дополнительного коэффициента сложности (КСл=0,2) рассчитывается общая трудоемкость программного средства:

 (3.6)

где

То - общая трудоемкость ПС;

Тн - нормативная трудоемкость ПС;

КСл - дополнительный коэффициент сложности ПС [54, c. 140].

То = 454,3

Трудоемкость программного средства по стадиям определяется с учетом новизны и степени использования в разработке типовых программ и программного средства (=1, =1)

 (3.7)

где

- поправочный коэффициент, учитывающий степень использования в разработке типовых (стандартных) программ;

 - коэффициент, учитывающий степень новизны программного средства;

 – удельный вес трудоемкости i-ой стадии разработки ПС в общей трудоемкости разработки ПС.

ТТз = 45,43 (чел.-дней)

ТТп = 40,887 (чел.-дней)

ТЭп = 36,344 (чел.-дней)

ТРп = 263,49 (чел.-дней)

ТВн = 68,145 (чел.-дней)

При решении сложных задач с длительным периодом разработки ПС общая трудоемкость разбивается и корректируется по стадиям разработки (техническое задание - ТЗ, эскизный проект - ЭП, технический проект - ТП, рабочий проект - РП и внедрение - ВН) с учетом новизны, степени использования типовых программ и удельного веса трудоемкости стадий разработки программного средства в общей трудоемкости разработки программного средства. На основании общей трудоемкости рассчитывается уточненная трудоемкость с учетом распределения по стадиям (Ту):

 (3.8)

Ту = 454,3 (чел.-дней)

На основании уточненной трудоемкости разработки программного средства и установленного периода разработки (0,5 года) рассчитывается общая плановая численность исполнителей Чр по формуле:

 (3.9)

где

ТРд - установленная продолжительность разработки программного средства (лет);

ФЭф - годовой эффективный фонд времени работы одного исполнителя;

Чр = 3,950434783 руб.

Расчет основной заработной платы исполнителей программного средства (Зо) производится на основе исходных данных (табл. 3.1).

Определяем месячную и часовую тарифную ставку исполнителей: начальника отдела (Тм1, Тч1), ведущего инженера (Тм2, Тч2), инженера-программиста 1-й категории (Тм3, Тч3), инженера-программиста без категории (Тм4, Тч4) по формулам (3.10), (3.11):

 (3.10)

где

Тм1 - месячная тарифная ставка 1-го разряда,

Тк - тарифный коэффициент, соответствующий установленному тарифному разряду [54, c. 159].

 (3.11)

где

197,8 -фонд рабочего времени при восьмичасовом рабочем дне.

Тм1 = 36328,5 руб.

Тч1 = 183,66 руб.

Тм2 = 15660,0 руб.

Тч2 = 79,17 руб.

Тм3 = 14625,0 руб.

Тч3 = 73,94 руб.

Тм4 = 12780,00 руб.

Тч4 = 64,61 руб.

Сумма основной заработной платы исполнителей (Зо) рассчитывается по формуле (3.12):

 (3.12)

i=1

где

n - количество исполнителей;

Тчi - часовая тарифная ставка i-го исполнителя;

Фэi - эффективный фонд рабочего времени i-го специалиста;

Тч - количество часов работы в день (часов);

Кп - коэффициент премирования [54, c. 163].

Зо = 1033961,86 руб.

Сумма дополнительной заработной платы (Зд) определяется в процентах к основной (норматив дополнительной заработной платы Нд = 10%) по формуле:

 (3.13)

Зд = 103396,19 руб.

Отчисления в фонд социальной защиты населения (ЗСз) определяется в соответствии с действующими законодательными актами по нормативу в процентном отношении к фонду основной и дополнительной зарплаты исполнителей.

Сумма отчислений в фонд социальной защиты населения (ЗСз) определяется по формуле:

 (3.14)

где

Нзсз - норматив отчислений в фонд социальной защиты (НЗсз=35%).

Зсз = 409448,90 руб.

Расходы по статье «Материалы» (М) определяются на основании сметы затрат, разрабатываемой на программное средство, с учетом действующих нормативов. По статье «Материалы» отражаются расходы на магнитные носители, перфокарты, бумагу, красящие ленты и другие материалы, необходимые для разработки программного средства. Нормы расхода материалов в суммарном выражении (Нм) определяются в расчете на 100 машинных команд. Сумма затрат материалов рассчитывается по формуле:

 (3.15)

где

Нм - норма расхода материалов в расчете на 100 команд программного средства (руб.);

Vо - общий объем программного средства (условных машинных команд) [23, c. 165].

М = 80350,00 руб.

Расходы по статье «Спецоборудование» (Рс) включают затраты средств на приобретение типовых и изготовление вспомогательных специального назначения технических и программных средств, необходимых для разработки конкретного программного средства, включая расходы на их проектирование, изготовление, отладку, установку и эксплуатацию. Сумма затрат по статье «Спецоборудование» (Рс) определяется в соответствии со сметой расходов, которая составляется перед разработкой программного средства. Так как для разработки конкретного программного средства специальное оборудование или специальные программы не приобретались, то расходы по этой статье не определяются.

Расходы по статье "Машинное время" (Рм) включают оплату машинного времени, необходимого для разработки и отладки программного средства, которое определяется по нормативам (в машино-часах) на 100 команд (Нм в) машинного времени в зависимости от характера решаемых задач и типа ПЭВМ, определяются по формуле:

 (3.16)

где

Цм- цена одного машино-часа (руб);

Vо- общий объем программного средства (машинных команд);

Нм в - норматив расхода машинного времени на отладку 100 машинных команд (машино-часов).

Рм = 142219,50 руб.

Расходы по статье "Научные командировки" (Рнк) определяются по смете затрат на программное средство и включают расходы, связанные с командировками для решения проблем разработки программного средства. Определяются по формуле:

 (3.17)

где

Нрнк - норматив расходов на командировки (Нрнк=30%).

Рнк = 310 185 руб.

Расходы по статье "Прочие затраты" (Пз) включают затраты на приобретение и подготовку специальной научно-технической информации и специальной литературы. Определяются по смете расходов на программное средство по формуле:

 (3.18)

где

Нпз - норматив прочих затрат (Нпз=20%).

Пз = 206 566,69 руб.

Затраты по статье «Накладные расходы» (Рн), связанные с необходимостью содержания аппарата управления, вспомогательных хозяйств и опытных (экспериментальных) производств, а так же с расходами на общехозяйственные нужды, относятся на программное средство по нормативу (НРн) в процентном отношении к основной заработной плате исполнителей.

 (3.19)

где

НРн - норматив накладных расходов (НРн=500%).

Рн = 1033167,24 руб.

Общая сумма расходов рассчитывается по формуле:

 (3.20)

Ср= 3319295,4 руб.

Расходы на сопровождение и адаптацию программного средства (РСа) определяются по формуле:

 (3.21)

где

НрСа - норматив расходов на сопровождение и адаптацию (НрСа=10%).

РСа = 331929,5 руб.

Общая сумма расходов на разработку (с затратами на сопровождение и адаптацию) как полная себестоимость программного средства (Сп) определяется по формуле:

 (3.22)

Сп = 3651224,9 руб.

Рентабельность и прибыль (П) по создаваемому программному средству определяется исходя из результата анализа рыночных условий, переговоров с заказчиком (потребителем), согласования с ним отпускной цены, включающей дополнительно налог на добавленную стоимость и отчисления в специальные фонды. Прибыль рассчитывается по формуле (3.23) [23, c. 100]:

 (3.23)

где

УР - уровень рентабельности создаваемого программного средства (УР=40%)

П = 1460490,0руб.

Отчисления в специальные фонды в жилфонд и фонд поддержки производителей сельхозпродукции уплачиваются единым платежом и рассчитываются по формуле:

 (3.24)

где

Еп – единый платеж в специальные фонды на поддержку жилфонда и производителей с/х продукции, 3%

ЕП = 158094,3 руб.

Цена прогнозируемая без НДС (налога на добавленную стоимость) определяется по формуле (3.25):

 (3.25)

Ц = 5265066,4руб.

Налог на добавленную стоимость при ставке налога ННДС = 18% рассчитывается по формуле (3.26):

 (3.26)

НДС = 948565,7 руб.

Прогнозируемая «отпускная цена» ПС представляет собой сумму цены без НДС и налога на добавленную стоимость:

 (3.27)

Цо = 6218374,8 руб.

Чистая прибыль или прибыль от реализации программного средства (Пч) за вычетом налога с прибыли (Нп) в размере 24% остается организации-разработчику программного средства и представляет собой эффект от создания нового программного средства вычислительной техники. Рассчитывается по следующей формуле:

 (3.28)

где

НП – налог на прибыль 24%

 608,5 руб.

Пч =1459881,4 руб.

Расчет экономического эффекта от применения программного средства у пользователя приведены в таблице 3.4.

Таблица 3.4 - Исходные данные для расчета

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  Наименование показателя  | Обозначения | Ед. изм. | Значение показателя в варианте |
| базовом | новом |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Капитальные вложения пользователя в том числе стоимость услуг по сопровождению и адаптации |  Кпр  |  руб. |  − | 6218374,8 |
| Объем работ выполняемый при решении одной задачи |  А0  | 100 ком. | − | 200 |
| Численность программистов, занятых освоением и эксплуатацией ПС | Чпэ,Чпо | Чел.  | − | 4 |
| Продолжительность освоения ПС |  Тос  | Мес. | − | 2 |
| Расход машинного времени при освоении ПС |  Тмос  | Ч. | − | 70 |
| Среднемесячная заработная плата одного программиста |  Зсм  |  руб | 3500 | 16000 |
| Средняя трудоемкость отладки  | Тс1,Тс2 | Чел.- час | 1,0 | 0,2 |
| Коэффициент начислений на заработную плату | Кнз  | Ед. | 2 | 2 |
|  |  |  |  |  |
| Окончание таблицы 3.4 |  |  |  |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Среднемесячное количество рабочих дней | Др | День | 22 | 22 |
| Цена одного часа работы у организации пользователя | Цм |  руб. | 50 | 200 |
| Средний расход машинного времени на отладку программ в расчете на 100 команд | Мв1,Мв2 | Ч/100 ком. | 0,08 | 0,05 |
| Средний расход материалов у пользователя в расчете на 100 команд | Мт1,Мт2 |  руб. | 16,4 | 0,8 |
| Нормативный коэффициент эффективности капвложений, определенный предприятием | Енвт | Ед. | 0,40 | 0,40 |
| Количество часов работы в день | Тч | Ч | 8 | 8 |
| Затраты на пополнение оборотных средств  | Коб |   | 40000 | 40000 |
| Затраты на доукомплектование ВТ техническими средствами | Ктс  |  руб | 400000 | 400000 |
| Количество типовых задач решаемых за год | Зт2 | Задач | 360 | 360 |
| Ставка налога на прибыль | Нп  | % |  | 24 |

Примечание: Источник: Собственная разработка на основании использования данных источника [31]

Общие капитальные вложения заказчика (потребителя) программного средства, связанные с его приобретением, внедрением и использованием рассчитываются по формуле:

 (3.29)

где

КПр - затраты на приобретение и сопровождение программного средства (руб);

КОс - капитальные вложения на освоение программного средства (руб.), вычисляются по формуле:

 (3.30)

КОс = 398 000,00 руб.;

где

КТс - затраты на доукомплектование вычислительной техники техническими средствами (руб.);

КПр = Цо = 6218374,8 руб.,

Ко = 7056375 руб.

Экономия затрат на заработную плату при использовании нового программного средства (Эз) в расчете на объем выполненных работ определяется по формуле:

 (3.31)

где

ЭЗе - экономия затрат на заработную плату при решении задач с использованием нового программного средства в расчете на 100 команд (руб.), рассчитывается по формуле:

 (3.32)

где

ЗСм - среднемесячная зарплата одного программиста (руб.);

Тч - количество часов работы в день;

Т1с,Т2с - снижение трудоемкости работ в расчете на 100 машинных команд (человеко-дней);

Др - среднемесячное количество рабочих дней;

А2 - объем выполненных работ с использованием нового программного средства (100 команд) [35, c. 66].

Определяется по формуле:

 (3.33)

где

ЗТ2 - количество типовых задач, решаемых за год (задач).

ЭЗе = 72,73 руб.,

А2 = 72 000,00 руб.,

Эз = 5236363,64 руб.,

Экономия затрат за счет сокращения начислений на заработную плату (ЭОз) при коэффициенте начислений заработной платы (КНз) равном 2,0 определяется по формуле:

 (3.34)

ЭОз = 10472727,27 руб.,

Экономии затрат на оплату машинного времени (Эм) при использовании нового программного средства в расчете на выполненный объем работ:

 (3.35)

где

ЭМе - экономия затрат на оплату машинного времени при решении задач с использованием нового программного средства в расчете на 100 команд (руб.). Определяется следующим образом:

 (3.36)

где

Цм - цена одного машино-часа работы ЭВМ (руб.);

ТВ1, ТВ2 - средний расход машинного времени в расчете на 100 команд при применении программного средства (машино-часов);

ЭМе = 6 руб.,

Эм = 432000,00 руб.,

Экономия затрат на материалы (ЭМт) при использовании программного средства в расчете на объем выполненных работ:

 (3.37)

где

ЭМте - экономия затрат на материалы при использовании программного средства в расчете на 100 команд (руб.). Рассчитывается следующим образом:

 (3.38)

где

МТ1,МТ2 средний расход материалов у пользователя в расчете на 100 команд (руб.).

ЭМте = 15,60 руб.,

ЭМт = 1123200,00 руб.,

Общая годовая экономия текущих затрат, связанных с использованием программного средства (Эо):

 (3.39)

Эо = 17264290,91 руб.,

Внедрение нового программного средства позволит пользователю сэкономить на текущих затратах 17264290,91 руб. Для пользователя в качестве экономического эффекта выступает лишь чистая дополнительная прибыль, оставшаяся в его распоряжении (dПч), которая определяется по формуле:

 (3.40)

где

Нп - ставка налога на прибыль (Нп=24%).

dПч = 13120861 руб.,

Расчетный коэффициент эффективности капитальных вложений на внедрение программного средства:

 (3.41)

Ер = 2,45

Расчетный коэффициент эффективности (Ер) выше нормативного (Ен), 2,45 > 0,4, т.е. Ер > Ен. Следовательно, внедрение нового программного средства экономически оправдано.

Разработанное программное средство позволяет обеспечить такие технико-экономические параметры, как:

1) сокращение трудоемкости управленческих расчетов;

2) снижение расходов на материалы (магнитные диски и прочие материалы);

3) экономия машинного времени;

4) сокращение расходов на оплату машинного времени и других ресурсов;

5) сокращение сроков разработки автоматизированной системы;

6) повышение оперативности и точности решения задач.

Все затраты на новое программное средство полностью окупятся на первом году их использования.

# Заключение

В результате изучения теоретических аспектов дипломной работы автором сделаны следующие выводы.

1. Валютными операциями считаются:

- сделки с использованием иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте, платежных документов в иностранной валюте;

- сделки между резидентами и нерезидентами с использованием белорусских рублей, ценных бумаг в белорусских рублях;

- сделки между нерезидентами с использованием белорусских рублей, ценных бумаг в белорусских рублях, совершаемые на территории Республики Беларусь;

- ввоз-вывоз, пересылка в/из РБ валютных ценностей;

- международные банковские переводы;

- операции нерезидентов с белорусскими рублями по счетам и вкладам в банковских учреждениях, не влекущие перехода права собственности на эти белорусские рубли;

- операции с иностранной валютой по счетам и вкладам в банковских учреждениях за пределами Республики Беларусь, не влекущие перехода права собственности на эту иностранную валюту.

2. Валютные операции проводятся на основании выданных Национальным банком лицензий. Для проведения валютных операций банк должен быть оснащен специальными помещениями и техническими средствами.

3. Операции с иностранной валютой регулируются законодательно на основании нормативных актов о валютном регулировании. Валютное регулированием представляет собой формы организации денежных потоков и оттоков валютного капитала.

В результате проведенного анализа валютных операций на примере отделения ОАО «Белагропромбанк» автором сделаны следующие выводы:

1. В результате открытия третьей валютной кассы отделением ОАО «Белагропромбанк» и улучшения экономической ситуации в стране обороты по покупке и продаже иностранной валюты имеют тенденцию к увеличению, что в свою очередь прямо влияет на увеличение прибыли отделения от проведения данных операций.

2. Основным источником привлечения денежных средств в иностранной валюте являются валютные средства от вкладов и депозитов физических лиц.

3. Основными направлениями расходования валютных ресурсов является кредитование юридических лиц, кредитование населения и межфилиальные расчеты.

4. В связи с повышением спроса на кредитные средства со стороны населения и юридических лиц и дефицитом кредитных ресурсов возрастают процентные ставки по размещенным валютным ресурсам.

5. Рост ставок по срочным депозитам объясняется заинтересованностью Банка в дополнительном привлечении иностранной валюты и желанием заинтересовать вкладчиков в привлечении средств на длительное время.

6. Разница в процентных ставках между привлеченными и размещенными ресурсами в иностранной валюте в 1 квартале 2006г. снижается по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Снижение объясняется ростом процентных ставок по валютным кредитам в 1 квартале 2006г.

В результате изучения проблем совершенствования проведения валютных операций сделаны следующие предложения:

1. Совершенствование механизма функционирования валютного рынка в целом.

2. Совершенствование функционирования рынка наличной иностранной валюты: банку обеспечить наличие собственных валютных ресурсов в достаточном объеме, расширить сеть обменных пунктов, создать модульное программное обеспечение банка.

Реализация данных направлений позволит банку увеличить производительность труда работников, сократить время совершения и оформления банковской операции, повысить прибыльность работы, а следовательно, и повысить свой рейтинг и имидж.

# Список использованных источников

1. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 № 441-3.

2. Постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь от 28.06.2004 № 92 «Об утверждении инструкции об экономических нормативах для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций».

3. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства статистики и анализа Республики Беларусь от 14.05.2004. №81/128/65 «Об утверждении инструкции по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности».

4. Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2002 № 1007/20 «Об утверждении программы мероприятий по реализации концепции развития банковской системы Республики Беларусь на 2001-2010 годы».

5. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 23.05.2002 № 661/13 «Положение об организации и проведении рейтинговой оценки деятельности банков, зарегистрированных на территории Республики Беларусь».

6. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.08.2004 №135 «Об утверждении форм отчетности и Инструкции о порядке составления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности и ее представления в Национальный банк Республики Беларусь».

7. Постановление правления Национального банка Республики Беларусь от 24.05.2001 №118 «Об утверждении Правил выпуска и обращения депозитных и сберегательных сертификатов».

8. Постановление правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 №75 «Об утверждении Правил гарантирования возврата привлекаемых банками средств физических лиц».

9. Постановление правления Национального банка Республики Беларусь от 30.12.2003 № 226 «Об утверждении инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата».

10. Постановление правления Национального банка Республики Беларусь от 19.02.2001 №33 «Об утверждении Правил формирования и использования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженным кредитному риску».

11. Анализ деятельности банков: Учебное пособие / И.К.Козлова, Т.А.Купрюшина, О.А.Богданкевич, Т.В.Немаева; Под ред. И.К.Козловой. - Мн.: Вышэйшая школа, 2003. – 240 с.

12. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. – М.: АО Финстатинформ, 2002. – 296 с.

13. Бабаев Д.Б. Ценные бумаги: Учебное пособие. – Мн.: Вышэйшая школа, 2000. – 274 с.

14. Буевич. С.Ю. Банки и банковская деятельность // Банковские услуги. – 2004- №1. - С. 26.

15. Банки и банковские операции: Учебник для вузов / Под ред. Е.Ф.Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2003. – 471 с.

16. Богданкевич О.А. Банковская система // Бизнес и банки. – 2001 – №20 – С. 10.

17. Банковские операции: Учебное пособие / С.И.Пупликов, М.А.Коноплицкая, С.С.Шмарловская и др.; Под общ. ред. С.И.Пупликова. - Мн.: Вышэйшая школа, 2003. - 351 с.

18. Банковский надзор и аудит / под ред. Ефремовой Л.С. - Мн.: БГЭУ, 2002. – 427 с.

19. Банковское дело / Под ред. О.И.Лаврушина. – М.: Роспотребрезерв, 2000. – 432 с.

20. Банковское дело: Учебник / Под ред. В.И.Колесникова. – М.: Финансы и статистика, 1997. – 476 с.

21. Беляцкий Н.П., Семенов Б.Д., Вермеенко С.Д. Банковский менеджмент: Учебное пособие. Мн.: БГЭУ, 2004. - 267 с.

22. Биржевая деятельность: Учебник для студентов ВУЗов / Под ред. А.Т.Грязновой. – М.: Финансы и статистика, 1996. – 194 с.

23. Буевич С.Ю., Королев О.Г. Анализ финансовых результатов банковской деятельности: Учебное пособие. - М.: КНОРУС, 2004. - 160 с.

24. Введение в банковское дело: Учебное пособие / Под ред. Г.Асхауэр. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 627 с.

25. Дробозина Л.А., Можайсков О.В. Финансовая и денежно-кредитная система. - М.: Финансы, 2000. – 326 с.

26. Жуков Е.Ф. Ценные бумаги и фондовые рынки.: Учебное пособие для экономических ВУЗов. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995. – 247 с.

27. Захаров В.С. Коммерческие банки: проблемы и пути развития // Деньги и кредит. – 2001. - №9. – С. 9-13.

28. Иванов Л.Н., Иванов А.Н. Оценка финансовой деятельности по материалам бухгалтерской отчетности.- Мн.: Жасскон, 1999. – 262 с.

29. Каратуев А.Г. Ценные бумаги: виды и разновидности.: Учебное пособие. - Мн.: Вышэйшая школа, 1998. – 184 с.

30. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. – М.: Финансы и статистика, 1997. – 326 с.

31. Консолидированная бухгалтерская и финансовая отчетность отделения ОАО «Белагропомбанк» в г. Браславе.

32. Костикова Е., Черкашина М. Привилегированные акции.// Экономика и жизнь, 1996. - 17 апреля. – С. 23.

33. Костюк В.Н. К определению современного коммерческого банка // Банковское дело. – 2002. - №11. – С. 20.

34. Ларионова И.В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке - М.: Финансы, 2003. – 262 с.

35. Лемешевский И. Основы анализа финансового положения филиала банка // Вестник ассоциации белорусских банков, 2001. - №8-9. - С. 57-73.

36. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент банка: Учебное пособие. М.: Юнити - Дана, 2003. - 399 с.

37. Митрофанов В. Банки как действенный фактор стабилизации экономики: опыт Германии // Финансы. – 2002. - №1. – С. 53.

38. Организация деятельности коммерческих банков: Учебник / Г.И. Кравцова, Н.К. Василенко, И.К. Козлова и др.; Под ред. Г.И.Кравцовой. 2-е изд., перераб. и доп. - Мн.: БГЭУ, 2002. - 504 с.

39. Организация и финансирование инвестиций / Под ред. Савчук Т. К. - Мн.: БГЭУ, 2002 – 176 с.

40. Основы банковской деятельности (Банковское дело): Учебное пособие / К.Р. Тагирбеков, Н.Г. Журкина, Р.Г. Тагирбеков и др.; Под общ. ред. К.Р.Тагирбекова. М.: Издательский Дом ИНФРА, 2001. - 720 с.

41. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого предприятия. - М.: Финансы и статистика, 1996. – 314 с.

42. Поморина М.А. Планирование как основа управления деятельностью банка. - М.: Финансы и статистика, 2002. – 179с.

43. Рыжов С. Инвестиции в привилегированные акции // Рынок ценных бумаг, 1996. - № 3 - с. 14.

44. Рынок ценных бумаг. Часть 14. Специальное приложение к журналу «Финансы». - М.: Финансы, 1997. – 192 с.

45. Сабанти Б.М. Теория финансов: Учебное пособие. - Мн.: Новое время, 1998. – 216 с.

46. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. - Мн.: ООО Новое знание, 2001. – 704 с.

47. Смирнов А.В. Управление ресурсами и финансово-аналитическая работа в коммерческом банке. - М.: Издательская группа БДЦ - пресс, 2002.- 176 с.

48. Управление деятельностью коммерческого банка (Банковский менеджмент): Учебник / О.И.Лаврушин, И.Д.Мамонов, Н.И.Валенцева и др.; Под общ. ред. О.И.Лаврушина. М.: Юристъ, 2002. - 688 с.

49. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. – М.: ИПЦ Вазар-Ферро, 2002. – 320 с.

50. Финансы. Денежное обращение. Кредит.: Учебник для вузов / Под ред. проф. Л.А.Дробозиной. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997. – 479 с.

51. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для ВУЗов / Под ред. Л.А.Дробозиной - М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997. – 527 с.

52. Ценные бумаги: Учебник / Под ред. В.И.Колесникова – М.: Русская Деловая Литература, 1998. - 284 с.

53. Шаталов А. Акции: история, теория и практика.// Рынок ценных бумаг 1995. - № 20 – С. 16.

54. Шеремет А.Д., Щербакова Г.Н. Финансовый анализ в коммерческом банке. - М.: Финансы и статистика, 2002. - 256 с.

55. Экономический анализ: ситуации, тесты, примеры, задачи, выбор оптимальных решений, финансовое прогнозирование: Учебное пособие / Под ред. М.И.Баканова - М.: Финансы и статистика, 2001. - 656 с.

56. Энциклопедия финансового риск - менеджмента / А.А. Лобанов, А.В. Чугунов, В.Е Барбаумов и др.; Под ред. А.А.Лобанова - М.: Альпина Паблишер, 2003. – 786 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование валюты | Буквенное обозначение | Код валюты | Периодичность установления |
|  Группа первая – свободно конвертируемые валюты |
| Австралийский доллар | AUD | 036 | Ежедневно |
| Австрийский шиллинг | ATS | 040 | \_ |
| Английский фунт стерлингов | GBP | 826 | \_ |
| Бельгийский франк | BE | 056 | - |
| Венгерский форинт | HUF | 348 | Ежемесячно |
| Греческая драхма | GRD | 300 | Ежедневно |
| Датская крона | DKK | 208 | - |
| Доллар США | USD | 840 | - |
| Евро | EUR | 978 | - |
| Израильский шекель | ILS | 376 | Ежемесячно |
| Ирландский фунт | IEP | 372 | Ежедневно |
| Исландская крона | ISK | 352 | - |
| Канадский доллар | CAD | 124 | - |
| Люксембургский франк | LUF | 442 | - |
| Нидерландский гульден | NLG | 528 | - |
| Новозеландский доллар | NZD | 554 | Ежемесячно |
| Норвежская крона | NOK | 578 | Ежедневно |
| Польский злотый | PLN | 616 | - |
| Португальское эскудо | PTE | 985 | - |
| Турецкая лира | TRL | 792 | - |
| Финляндская марка | FIM | 46 | - |
| Французский франк | FRF | 250 | - |
| Чешская крона | CZK | 203 | - |
| Шведская крона | SEK | 752 | - |
| Швейцарский франк | CHF | 756 | - |
| Японская Йена | JPY | 392 | - |
|  Группа вторая – ограниченно конвертируемые валюты |
| Азербайджанский манат | AZM | 031 | Ежемесячно |
| Албанский лек | ALL | 008 | - |
| Алжирский динар | DZD | 012 | - |
| Аргентинское песо | ARS | 032 | - |
| Армянский драм | AMD | 0581 | - |
| Афганские афгали  | AFA | 004 | - |
| Бразильский реал | BRL | 986 | Ежемесячно |
| Вьетнамский донг | VND | 704 | - |
| Грузинский лари | GEL | 981 | - |
|  |  |  |  |

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дирхам ОАЭ | AED | 784 | - |
| Египетский фунт | EGP | 818 | - |
| Индийская рупия | INR | 356 | - |
| Иорданский динар | JOD | 400 | - |
| Иракский динар | IQD | 368 | - |
| Иранский реал | IRR | 364 | - |
| Казахский тенге | KZT | 398 | Ежедневно |
| Кенийский шиллинг | KES | 404 | Ежемесячно |
| Кипрский фунт | CYP | 196 | - |
| Китайский юань | CNY | 156 | - |
| Колумбийское песо | COP | 170 | - |
| Кувейтский динар | KWD | 414 | Ежедневно |
| Кыргыский сом | KGS | 417 | - |
| Лаосский кип | LAK | 418 | Ежемесячно |
| Латвийский лат | LVL | 428 | Ежедневно |
| Ливанский фунт | LBP | 422 | Ежемесячно |
| Ливийский динар | LYD | 434 | - |
| Литовский лит | LTL | 440 | Ежедневно |
| Марокканский дирхам | MAD | 504 | Ежемесячно |
| Мексиканское новое песо | MXN | 484 | - |
| Монгольский тугрик | MNT | 496 | - |
| Молдавский лей | MDL | 498 | Ежедневно |
| Непальская рупия | NPR | 524 | Ежемесячно |
| Нигерийская найра | NGN | 566 | - |
| Пакистанская рупия | PKR | 586 | Ежемесячно |
| Перуанский новый соль | REN | 604 | - |
| Российский рубль | RUB | 643 | Ежедневно |
| Румынский лей | ROL | 642 | Ежемесячно |
| Саудовский реал | SAR | 682 | - |
| Сирийский фунт | SYP | 760 | - |
| Сингапурский доллар | SGD | 702 | Ежедневно |
| Словацкая крона | SKK | 703 | Ежемесячно |
| Словенский толар | SIT | 705 | - |
| Суданский динар | SDD | 736 | - |
| Таджикский сомони | TJS | 972 | - |
| Таиландский бат | THB | 764 | - |
| Тайваньский новый доллар | TWD | 901 | - |
|  |  |  |  |
| Тунисский динар | TND | 788 | - |
| Туркменский манат | TMM | 795 | - |
| Украинская гривна | UAN | 980 | Ежедневно |
| Узбекский сум | UZS | 860 | Ежемесячно |
| Уругвайское песо | UYU | 858 | - |
| Филиппинское песо | PHP | 608 | - |
| Чилийское песо | CLP | 152 | - |
| Шри-Ланкийская рупия | LKR | 144 | - |
| Эстонская крона | EEK | 233 | Ежедневно |
| Эфиопский быр | ETB | 230 | Ежемесячно |
| Югославский динар | UM | 891 | - |
| Южноафриканский ранд | ZAR | 710 | - |
| Южнокорейская вона | KRW | 410 | - |