Министерство образования Республики Беларусь

Учреждение образования «Гродненский государственный университет имени Янки Купалы»

Факультет экономики и управления

Кафедра экономика и управление на предприятии

Контрольная работа по предмету Мировая экономика

Гродно 2006 год

**1.** **Эволюция международной валютной системы**

По мере развития различных форм экономических отношений между странами происходит становление международной валютной системы, функционирование которой обеспечивает расчеты между государствами. **Международная валютная система (international monetary system)** представляет собой закрепленную в международных соглашениях форму организации валютных отношений, функционирующих самостоятельно или обсуживающих международное движение товаров и факторов производства. Действующая в каждый конкретный период международная валютная система является результатом продолжительного эволюционного процесса, в котором переплетаются экономические, политические и исторические аспекты. Международная валютная система имеет длительную историю своего развития, насыщенную множеством самых разнообразных событий. Для того чтобы определить главные этапы ее эволюции нередко выделяют международные конференции, на которых происходил пересмотр межгосударственных договоренностей. Такими событиями были конференции в Париже (1867 г.), Генуе (1922 г.), Бреттон-Вудсе (1944 г.) и Кингстоне (1976 г.). Соответственно, история международной валютной системы разбивается на несколько периодов между конференциями. Однако классическая классификация валютных систем основывается на критерии резервного актива, т.е. актива, с помощью которого урегулируются платежные дисбалансы. По этому признаку эволюция международной валютной системы разбивается на четыре этапа:

* **биметаллический стандарт**;
* **золотой стандарт**;
* **золотодевизный (золотовалютный) стандарт**;
* **девизный (валютный) стандарт**.

**Биметаллический стандарт**, или **биметаллизм**, представляет собой денежную систему, где совместно обращаются золотые и серебряные монеты, между которыми установлен фиксированный курс обмена. Биметаллизм обладает следующими характеристиками:

* свободная чеканка монет;
* неограниченное обращение монет и благородных металлов;
* фиксация обменного курса между двумя металлами.

Если все три условия соблюдены, биметаллизм называют системой **двойного стандарта** или **системой двойных валют**. В чистом виде он существовал в США и Латинском Валютном Союзе в XIX веке. Вариация описанных условий дает различные денежные системы. Когда только один металл разрешен к чеканке монет, и его обращение неограниченно, то биметаллизм становится **монометаллизмом**. Великобритания ввела монометаллизм в 1816 г. Если оба металла могут обращаться без ограничений, но только один разрешен к чеканке, то система носит название **хромой** или **горбатый биметаллизм**. Он функционировал в Великобритании с 1774 по 1816 гг., во Франции, Германии и США после 1873 г. Наконец, последний вариант – это чеканка монет из обоих металлов и свободное обращение одного из них. Курс **торговых денег**, которые образуются таким образом, устанавливается рынком самостоятельно. Торговые деньги обращались в Средневековой Европе, а также в Германии, Австрии и Нидерландах до безвозвратного перехода на золотой стандарт. Биметаллический стандарт спокойно существовал на протяжении многих десятилетий, но в 1870-х гг. произошла его внезапная «кончина». Самому первому и тщательному анализу биметаллический стандарт подвергли в 1890–1900 гг., в ходе исследования причин кризиса системы. В обсуждении темы приняли участие такие известные экономисты, как И. Фишер, Дж. Логлин и Р. Гиффин. После окончания дебатов биметаллизм был признан недееспособным, и упоминания о нем исчезли из экономических учебников. В 1990-х гг., как ни странно, тему биметаллического стандарта опять подняли на всеобщее обозрение. Биметаллизм заинтересовал таких мэтров, как М. Фридмен и М. Флэндро. Анализируя, экономисты пришли к выводу, что биметаллический стандарт не может находиться в изоляции, и его необходимо рассматривать в международном контексте; биметаллизм не может существовать без периодического изменения курса обмена между двумя металлами, а в случае частых шоков выгоднее ввести между ними плавающий обменный курс. Что касается неизбежности золотого монометаллизма, сторонники биметаллизма считали, что переход на золотой стандарт произошел по случайному стечению обстоятельств. Однако их позиция полностью несостоятельна перед аргументами «монометаллистов». Как показал исторический опыт, золотой стандарт является предпочтительной денежной системой для богатых и экономически развитых стран мира. В Великобритании полным ходом шла промышленная революция, удешевившая чеканку монет, в результате чего обращение золотых монет во всем мире стало более дешевым. Остальные страны, привлекая британские инвестиции и перенимая технологии, одновременно копировали и денежную систему Великобритании. В конечном счете, большинство стран вслед за лидером ввели золотой монометаллизм. Таким образом, переход на золотой стандарт был неизбежен с исторической точки зрения. В конечном счете, обсуждение денежного стандарта – биметаллизма – можно резюмировать словами М. Фридмена: «Биметаллизм является нестабильным и неудовлетворительным денежным стандартом, включающим частые сдвиги между двумя альтернативными монометаллическими стандартами».

Золотой стандарт (как и биметаллизм) относится к категории товарного стандарта. **Товарный стандарт (commodity standard)** является денежной системой, в которой функцию денег выполняет некоторый специфический товар. В таких системах денежная единица обычно связана с определенным количеством товара, и ее стоимость определяется полезностью этого товара. **Золотой стандарт (gold standard)** представляет собой систему организации денежного обращения, при которой стоимость денежной единицы страны официально устанавливается равной определенному количеству золота, а деньги имеют форму золотых монет и (или) банкнот, конвертируемых по требованию их держателей в золото по официально установленному курсу. Для существования полного золотого стандарта необходимо выполнение двух условий:

* денежные власти обязуются разменивать национальную валюту на золото в любых количествах по определенному обменному курсу;
* неограниченное право экспортировать и импортировать золото через национальные границы.

Золотой стандарт отнюдь не означал, что обменные курсы валют неизменно оставались на одном уровне. Напротив, они колебались между так называемыми «золотыми точками». **Золотые точки (gold points)** – это уровни валютного курса, при становится выгодно покупать золото у центрального банка, и экспортировать его (gold export point) или импортировать и продавать его центральному банку (gold import point). Эти точки лежат с разных сторон от золотого паритета: точка экспорта находится ниже, а импорта – выше, и интервал между ними определяется разницей цен покупки и продажи золота центральным банком. Разница возникает из-за покрытия расходов на чеканку монет, на транспортировку золота и страхованием его при перевозке и другие цели.

Исторически существовало три формы золотого стандарта:

* **золотомонетный стандарт**, при котором имело место активное обращение золотых монет, а государство было обязано свободно их продавать;
* **золотослитковый стандарт**, при котором золотые монеты не находились в обращении, свободная чеканка не осуществлялась, а обязательства денежных властей заключались в продаже золотых слитков;
* **золотодевизный стандарт**, при котором денежные власти обменивали национальную валюту на иностранную валюту, для которой существовал золотой стандарт.

Официальное рождение золотого стандарта как юридического института следует отнести к 1819 г., когда Британский парламент принял Закон о восстановлении, который обязывал Bank of England восстановить прерванную практику обмена по требованию денежных банкнот на золото по фиксированному курсу. В 1875 г. к Великобритании присоединилась Германия. Франция стала использовать золотой стандарт с 1878 г. Через год, в 1879 г., Соединенные Штаты присоединились к золотому стандарту. А в 1900 г. американский Закон о золотом стандарте институционально закрепил связь доллара и золота. Вплоть до 1914 г. развитой мир жил в условиях золотого стандарта, который предусматривал выполнение золотом всех функций денег и свободное обращение золотой монеты. При золотом стандарте осуществление международных торговых операций между странами не обязательно влекло за собой перемещение золота между ними. Расчеты велись путем взаимозачетов стран друг другу. Если же баланс торговых операций не был равен нулю, например страна имела отрицательное сальдо, она должна была либо привлекать краткосрочный капитал из-за границы, либо отправлять часть своего резервного золота за границу. Если страна была вынуждена перемещать свои золотые резервы, то восстановление равновесия при золотом стандарте достигалось в результате действия автоматических регуляторов, которые имела эта система. До 1914 г. механизм автоматических регуляторов в основном действовал эффективно. Это был период классического золотого стандарта. С началом Первой мировой войны классическая система золотого стандарта прекратила свое существование. Однако теперь золотой стандарт в некоторых странах приобрел форму золотослиткового стандарта. В других странах обмен банкнот на золото вообще не был восстановлен, а был установлен золотодевизный стандарт.

Фундаментальными причинами краха режима послужили:

* отсутствие адекватного механизма регулирования неравновесия платежного баланса. Страны стерилизовывали движение капитала в условиях, не соответствующих реальному курсу паритетов;
* огромное дестабилизирующее движение международных капиталов между Лондоном и новыми финансовыми центрами – Нью-Йорком и Парижем;
* начало Великой депрессии в Америке, подтолкнувшее мировую экономику в пучину кризиса.

В 1936 г. золотой блок окончательно распался.

Ближе к концу Второй мировой войны будущие страны-победительницы осознали необходимость создания новой послевоенной международной валютной системы. Проблема валютной реформы была отдана на рассмотрение Конференции ООН по валютным и финансовым вопросам. После длительной подготовке Конференция состоялась 1–22 июля 1944 г. в гостинице, названной по имени горного пика, находящегося неподалеку, в курортном местечке Бреттон-Вудс в американском штате Нью-Хэмпшир. В международной конференции приняли участие 730 представителей из 44 стран. В ходе Бреттон-Вудской конференции были рассмотрены два плана валютной реформы – «план Кейнса» и «план Уайта». Суть предложений, выдвинутых Дж.М. Кейнсом (он возглавлял английскую делегацию), сводилась к созданию многостороннего клирингового союза, предусматривающего определенный автоматизм в предоставлении кредитов странам-участницам, имевшим дефицит платежного баланса. При этом предполагалось, что страны-должники будут предпринимать необходимые меры для устранения своих дефицитов. Эти предложения не нашли поддержки со стороны США и Канады. Американский план Уайта, работника Министерства финансов США, основывался на идее учреждения специального фонда, средства которого могли бы использоваться странами-участницами для регулирования сальдо их платежных балансов при условии, что их программы экономического развития гарантировали бы ликвидацию дефицитов и погашение задолженности перед фондом. Именно по этому плану и была построена **Бреттон-Вудская валютная система**. Но, как показала практика, система постепенно эволюционировала в сторону плана Кейнса.

Подписание «Статей соглашения о Международном Валютном Фонде» завершило Бреттон-Вудскую конференцию. Совместно с Международным Валютным Фондом (International Monetary Fund, IMF) в 1945 г. был создан Международный Банк Реконструкции и Развития.

«Содействие стабильности валютных курсов, поддержание упорядоченных валютных взаимоотношений, избежание девальвации валют, вызываемой конкуренцией», – записано в статье 1 Устава МВФ. Каждая страна была обязана ввести фиксированный валютный паритет по отношению к золоту непосредственно либо через привязку к другой валюте, такой как доллар США, при условии, что доллар неизменно разменивался на золото в соотношении 35 долларов за унцию золота. Для обеспечения стабильности валютных курсов все страны были обязаны:

* ввести конвертируемость национальной валюты в золото по официальному паритету;
* поддерживать курс национальной валюты по отношению к остальным валютам в пределах колебаний не более 1% (в случае большего отклонения специально образованный Международный валютный фонд принимал меры для восстановления паритета).

Соглашения в Бреттон-Вудсе закрепили отказ от золотого стандарта. Вместо него был введен золотодевизный (золотовалютный) стандарт, который постепенно превратился в систему долларового стандарта. В качестве основного резервного актива по-прежнему выступало золото, и все страны напрямую или опосредованно через доллар фиксировали к нему курсы своих валют. Все страны хранили золото в составе официальных резервов и использовали его для осуществления международных платежей. Однако помимо золота, они также могли использовать иностранные валюты в качестве резервных активов. На практике каждый центральный банк был вынужден создавать резервы в долларах США. Золото и доллар являлись конкурентами друг для друга, но в этой конкурентной борьбе все преимущества были за долларом. Бреттон-Вудская система основывалась на обязательстве США поддерживать конвертируемость доллара в золото. В дальнейшем система эволюционировала к сокращению роли золота.

В послевоенный период США обладали огромным избытком платежного баланса. Однако с возрождением других стран избыток сменился дефицитом платежного баланса. Считалось, что доллар нельзя было девальвировать по политическим причинам а, следовательно, единственным решением была ревальвация других валют. В 1969–1971 гг. были проведены ревальвации западногерманской марки, швейцарского франка и австрийского шиллинга, а затем западногерманская марка и голландский гульден перешли в режим свободного плавания в отношении доллара. Однако этого оказалось недостаточно.

Большинство видных экономистов выступило с критикой официальной политики США. В частности, Р. Триффин основной долгосрочной проблемой стабильности Бреттон-Вудской системы считал **проблему доверия**. Эта проблема возникает в связи с необходимостью увеличения резервов в виде долларов, поскольку к ним такое же отношение, как и к золоту. В то же время США должны были обменивать доллары, предлагаемые центральным банком другой страны на золото по фиксированной цене. Если этот процесс продолжается достаточно долго, иностранные центральные банки неизбежно будут иметь больше долларов, чем имеет золото Федеральная резервная система. В таком случае совершенно очевидно, что невозможно все доллары обменять на золото и что США обречены быть страной с хроническим дефицитом платежного баланса.

В 1971 г. доверие к доллару рухнуло. В конце 1971 г. было заключено Смитсоновское соглашение, по которому курс доллара снизился, и диапазон колебаний валютных курсов расширился с 1 до 2,25%. Но соглашение оказалось неэффективным. В феврале 1973 г. Вашингтону пришлось пойти на новую девальвацию доллара и повышение официальной цены золота до 42,2 доллара за унцию. Становилось очевидным, что назрела необходимость фундаментальной реформы мировой валютной системы.

Международные кризисы 1971 г. привели к отказу от фиксации валютных курсов к доллару США. В 1972 г. создается Комитет по реформе международной валютной системы, позже переименованный во Временный комитет Совета управляющих МВФ, перед которым ставилась задача разработать новые принципы международной валютной системы. В январе 1978 г. Временный комитет собрался на Ямайке, результаты его заседания были закреплены в 1978 г. в виде поправок к статьям Устава МВФ.

К новым принципам, составляющим основу современной валютной системы, можно отнести следующие:

* страны могут использовать как плавающие, так и фиксированные валютные курсы по собственному усмотрению. Отменяется официальная цена золота, и оно перестает играть роль основного средства расчетов между членами Фонда;
* МВФ обладает полномочиями по надзору за развитием мировой валютной системы;
* в качестве дополнительного резервного актива были созданы Специальные права заимствования (СПЗ);
* страны могут самостоятельно выбирать режим формирования валютного курса, что представляет собой международное признание режима плавающих курсов.

Тем не менее, важнейшая черта Ямайской валютной системы – нестабильность международных расчетов в связи с постоянными колебаниями валютных курсов отдельных стран, что заставляет всех участников международных экономических связей прибегать к страхованию валютных рисков, нести значительные расходы. Страны также вынуждены нести затраты на поддержание курсов своих валют путем валютной интервенции. МВФ предпринимает усилия к стабилизации валютных курсов и сбалансированности платежных балансов, для чего расширены масштабы взаимных кредитов стран – членов МВФ. Тем не менее, нестабильность валютных курсов остается серьезной проблемой всей системы международных экономических отношений. Попытка ее решения в рамках координации валютной политики ведущих промышленно развитых стран хотя и дает определенные текущие результаты, но не решает ее кардинально, что ставит вопрос о дальнейшем реформировании современной международной валютной системы.

Особую роль в усилении валютной неустойчивости играли и продолжают играть транснациональные корпорации, которые, используя изменения валютных курсов, ставок процента, перебрасывают огромные суммы свободных средств из одной страны в другую.

Неустойчивость курсов валют, характерная для современной валютной системы, отрицательно сказывается на развитии международной валютной торговли, всей системе международных расчетов, что порождает стремление к их большей стабильности. Именно под этим углом зрения следует рассматривать создание в 1979 г. **Европейской валютной системы (European Monetary System, EMS)**, которая включала четыре составляющих – **Европейскую валютную единицу**, ЭКЮ (European Currency Unit, ECU), механизм валютного обмена и обмена информацией, кредитные условия и трансфертный механизм.

В июне 1988 г. Европейский Совет после достижения компромисса по вопросу финансовой реформы в Европейском Сообществе принял решение приступить к реализации идеи Экономического и валютного союза. С 1 июля 1990 г. Европейский Совет предложил начать первую фазу создания ЭВС – к этому времени все ограничения по движению капитала между европейскими странами были сняты. Для перехода ко второй и третьей стадиям формирования ЕВС было необходимо пересмотреть так называемые «Римские соглашения». Таким образом, переговоры завершились подписанием в Маастрихте 7 февраля 1992 г. соглашений о создании Европейского Союза. Так родились знаменитые **Маастрихтские соглашения (The Maastricht Treaty)**. В подписанном Маастрихтском договоре впервые были сформулированы основные требования, предъявляемые к уровню инфляции, обменному курсу, процентной ставке, размеру бюджетного дефицита и уровню накопленного долга страны-претендентки на вступление в ЭВС.

Учреждение 1 января 1994 г. **Европейского валютного института, ЕВИ** **(European Monetary Institute, EMI)**, означало переход ко второй стадии реализации ЭВС. ЕВИ занимался решением двух основных задач: во-первых, усилением сотрудничества центральных банков Европы и координацией валютной политики стран ЕС; во-вторых, подготовкой создания **Европейской Системы Центральных банков, ЕСЦБ (European System Central Banks, ESCB)**. В декабре 1996 г. ЕВИ представил Европейскому Совету отчет, который обозначил контуры нового **Механизма** **обменных курсов – II (ERM-II)**. Проект окончательно был утвержден в июне 1997 г.

Для обеспечения функционирования ЭВС после перехода к евро в июне 1997 г. страны ЕС приняли Пакт стабильности и роста. В мае 1998 г. его дополнила «Декларация Вайгеля», которая увеличила обязательства членов ЭВС после перехода к единой валюте. 1 января 1999 г. осуществился переход к заключительной фазе образования ЭВС. Европейские валюты 11 стран конвертированы в евро, а общая валютная политика стран ЭВС стала контролироваться ЕЦБ. В январе 2001 г. к зоне евро присоединилась Греция, а в феврале 2002 г. проект ЭВС завершился – из оборота стран еврозоны были выведены национальные денежные знаки.

**2. Сотрудничество РБ с МБРР: состояние и перспективы**

В целях укрепления взаимоотношений с международными финансово-кредитными организациями Республика Беларусь в 1992 году подписала соответствующие соглашения и стала членом Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР), Международного валютного фонда (МВФ), а также учреждений группы Всемирного банка, включая Международный банк реконструкции и развития (МБРР), Международную финансовую корпорацию (МФК), стороной Конвенции о Многостороннем агентстве по гарантированию инвестиций (МАГИ) и Конвенции об урегулировании инвестиционных споров (МЦУИС). Это положило начало развитию полноценного сотрудничества с этими мощными и авторитетными международными межправительственными организациями. Для эффективного ведения совместной работы МВФ (1992 год), МБРР (1994 год) и ЕБРР (1994 год) открыли свои представительства в Республике Беларусь.

В настоящее время основные приоритеты по взаимодействию с международными финансово-кредитными учреждениями определены «Программой социально-экономического развития Республики Беларусь на 2001–2005 годы» – улучшение финансового состояния и модернизация экономики, использование факторов внешнего финансирования, закупка инвестиционных ресурсов и участие в международных инвестиционных проектах, более широкое привлечение внешнего капитала, кредитов и инвестиций, особенно прямых иностранных инвестиций, в основной капитал и кредитно-финансовую сферу Республики Беларусь.

МВФ и Всемирный банк выделяют финансовые ресурсы в основном на социально-экономическое развитие нашей страны. Беларуси предоставляются как кредитные средства, так и безвозмездная помощь для реализации совместных программ на общегосударственном уровне (реформирование экономики, стабилизация платежного баланса республики, создание рыночных структур и содействие развитию частного сектора, развитие системы социальной помощи, осуществление программ по энергосбережению, реформированию банковской системы и т.д.).

Наша страна заинтересована в эффективном сотрудничестве и с Всемирным банком, полноправным членом которого Республика Беларусь стала в 1992 году. Подписка республики на акционерный капитал Банка составляет 3323 акции на сумму 400,9 млн. долларов США. Общая сумма финансовых средств, полученных республикой от группы Всемирного банка, составляет примерно 200 млн. долларов США.

Взаимоотношения между Республикой Беларусь и Банком регламентируются Меморандумом о взаимопонимании между Правительством Республики Беларусь и ВБ (подписано два – 17 марта 1994 г. и 18 июня 1997 г.), а также кредитными соглашениями, подписываемыми в случае каждого отдельно взятого кредита.

История взаимоотношений Беларуси с ВБ условно может быть разделена на три периода: с 1992 по 1994 г., с 1995 по 2000 г. и с 2000 г. по настоящее время.

В первый период отношение банка было благожелательным, отличалось оптимистичной оценкой перспектив развития экономики страны в случае реализации соответствующей политики реформ. Все полученные республикой кредиты ВБ одобрены в этот промежуток времени.

С начала второго периода начинается похолодание взаимоотношений с их постоянным ухудшением на протяжении всего периода. За это время Беларусь не получает кредитов, ВБ замораживает все проекты, находящиеся в стадии разработки, и не начинает рассмотрения новых. Республика получает минимально возможное финансирование банка.

Начиная с сентября 2000 года, наблюдается прогресс в достижении нового уровня сотрудничества с глобальными и европейскими экономическими и финансовыми институтами.

Основное место в группе ВБ в целом и в отношениях ВБ и Беларуси занимает МБРР. Он предоставляет помощь на государственном уровне, финансируя проекты, имеющие только общенациональное значение. Условия, на которых Банк обычно предоставляет кредиты, следующие: срок кредитов – 10 – 15 лет; мораторий на выплату основного долга – до 5 лет; процентная ставка – около 8% годовых. Предоплаты и платежных гарантий не требуется. В целом Всемирный банк может финансировать до 60% от общей стоимости проекта, а вклад Правительства, как правило, должен составлять, по крайней мере, 10% от стоимости каждого проекта.

С 1992 г. Республике Беларусь МБРР предоставил займов на сумму 171,2 млн. долл. США (фактически получено 143,2 млн. долл. США). Большая часть кредитных ресурсов МБРР направляется на инвестиционные проекты.

Наиболее активным сотрудничество Республики Беларусь со Всемирным банком происходило в 1993–1994 гг. 13 августа 1993 года между МБРР и Республикой Беларусь было подписано кредитное соглашение (Проект институционального развития), в соответствии с которым стране предоставлен заем в размере 8,3 млн. долл. США для проведения преобразований в сфере государственного управления, переобучения и переоборудования ключевых экономических министерств и ведомств Беларуси. Направления использования займа: оплата услуг иностранных консультантов по оказанию содействия в подготовке институциональной основы для проведения рыночных реформ, усиление и усовершенствование государственного управления, закупка необходимого оборудования для государственных учреждений, обучение специалистов.

5 августа 1993 года был подписан Меморандум о взаимопонимании (кредит на восстановление импорта) между Республикой Беларусь и МБРР, в соответствии с которым подписано кредитное соглашение о предоставлении Беларуси реабилитационного займа в объеме 120 млн. долл. США.

Использование займа было направлено на:

1. Поддержку платежного баланса страны, стабильности белорусского рубля – 42,5 млн.;

2. Импорт критически важных для народного хозяйства и экономики товаров – 77 млн.;

3. Повышение квалификации госслужащих в области проведения тендерных торгов – 0,5 млн.

В целом проект носил социальную направленность и не предполагал валютной окупаемости.

25 августа 1994 года было подписано кредитное соглашение между Беларусью и МБРР о предоставлении займа на развитие лесного хозяйства в размере 41,9 млн. долл. США. Цель проекта – превращение лесного хозяйства в эффективную отрасль экономики страны, внедрение новейших технологий и методов в области ведения лесного хозяйства и вырубок, ведение экологического контроля и мониторинга, проведение пожароохранных мероприятий, прореживание лесов, создание элитарного семенного фонда, увеличение производительности деревообработки, расширение внутренней торговли древесиной и ее экспорта.

Проектом предусматривается и проведение ряда реформ в лесном секторе. Общая стоимость проекта – 54,7 млн. долл. США, из которых 41,9 млн. – кредит МБРР, за счет государственного бюджета – 10,8 млн., остальное предполагается финансировать за счет грантов иностранных государств (Швеция и Финляндия). Заем был предоставлен с задержкой из-за несоблюдения некоторых условий Правительством Беларуси. В 1995 году начато использование средств кредита.

В настоящее время продолжается работа со Всемирным банком по проектам, касающихся энергосбережения в социальной сфере и разработки программы адресной социальной защиты. Кроме кредитной поддержки, Всемирным банком нашей стране была оказана безвозмездная помощь за счет грантов, предоставленных Банком из различных специальных фондов на сумму более 15 млн. долларов США (экология, поддержка процесса приватизации, социальная защита малообеспеченных слоев населения, сохранение биоразнообразия лесов, вывод из применения озоноразрушающих веществ, развитие потенциала по обеспечению соблюдения экологического законодательства в Республике Беларусь и другие).
 2001 год можно охарактеризовать возросшим динамизмом и более активным участием Республики Беларусь в программной деятельности Всемирного банка.

В 2001 году после семилетнего перерыва было подписано кредитное соглашение о предоставлении Беларуси Международным банком реконструкции и развития (МБРР) займа в размере 22,6 миллиона долларов Чрезвычайным и Полномочным Послом нашей страны в США Валерием Цепкало в соответствии с решением Президента Республики Беларусь Александра Лукашенко. Как сообщил корреспонденту БЕЛТА пресс-секретарь МИД Павел Латушко, средства предназначены для реализации Проекта модернизации инфраструктуры в социальной сфере республики.

Подписанный документ является первым крупным соглашением за последние годы о финансовом содействии МБРР нашей стране, отметил в своем выступлении на церемонии Валерий Цепкало. Белорусский дипломат расценивает это, как возобновление практического диалога с авторитетной международной организацией на пути дальнейшего углубления взаимовыгодного сотрудничества. Данный факт особенно важен в рамках предстоящего утверждения Исполнительным советом МБРР Стратегии оказания помощи нашей республике, где будут новые интересные и актуальные для Беларуси проектные предложения.

Заинтересованность в расширении операций Банка в нашем государстве высказал начальник отдела Украины и Беларуси МБРР Л. Барбоне, который подписал кредитное соглашение. На церемонии, состоявшейся в штаб-квартире Международного банка реконструкции и развития в Вашингтоне, присутствовал также его исполнительный директор Ф. Питерс.

Как подчеркнули в белорусском МИД, на протяжении периода до конца 2006 года предоставляемые средства будут использованы для улучшения условий электроосвещения и теплового режима в школах, больницах, детских домах, домах для престарелых и инвалидов. Проект предусматривает модернизацию соответствующего оборудования, замену осветительных приборов и реконструкцию теплоизоляционных элементов зданий. Намечено при этом учесть экологические аспекты проблем.

В марте 2002 года Совет Исполнительных директоров Всемирного банка принял Стратегию сотрудничества с Республикой Беларусь на 2002–2004 финансовые годы, определив основные направления работы на ближайшую перспективу. Стратегия сотрудничества имеет четко выраженную социальную направленность и сочетает консультационную деятельность с целью предоставления рекомендаций по проведению реформ для развития предпринимательской деятельности и социальной политики, а также кредитование по трем направлениям: а) мероприятий, имеющих глобальное значение, которые республика также считает своими приоритетами (здравоохранение, социальная поддержка граждан, охрана окружающей среды); б) помощь в решении последствий Чернобыльской катастрофы; в) содействие развитию частного предпринимательства.

Кредитование республики возможно по двум вариантам (минимальному и базовому). В рамках минимального варианта кредиты, объем которых в 2002–2004 годах не превысит 140 млн. долларов США, будут предоставляться главным образом на реализацию мероприятий, имеющих глобальное значение. При кредитовании по базовому варианту (при существенном прогрессе в реформировании среды для развития предпринимательства) в течение трех лет Беларуси может быть предоставлено кредитов на сумму до 270 млн. долларов США. Для успешного выполнения упомянутой Стратегии Правительство Беларуси предпринимает ряд шагов по выполнению взятых обязательств, в первую очередь на макроуровне. Разработанные на 2002 год макроэкономические показатели вытекают из необходимости реализации основных целей, определенных Программой социально-экономического развития Республики Беларусь на 2001–2005 гг. и с учетом предложенных Всемирным банком условий реформирования экономики в плоскости системных реформ.

**Список использованных источников**

1. Моисеев С.Р. Международные валютно-кредитные отношения: Учебное пособие. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2003. – 576 с.
2. Международные экономические отношения: Учебник/ Под редакцией И.П. Фаминского. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Экономистъ, 2004. – 880 с.
3. Колесов В.П., Кулаков М.В. Международная экономика: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2004. – 474 с. – (Учебники экономического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова).
4. Герчикова И.Н. Международные экономические организации: регулирование мирохозяйственных связей и предпринимательской деятельности. Учеб. пособие. – М.: Издательство АО «Консалтбанкир», 2000. – 624 с.
5. www. library.by.
6. www.president.gov.by.
7. www. newsvm.com/sections/19.
8. www. belta.by.
9. www.belmarket.by.