

Окончание таблицы 1

Вопросы проверки	Сроки проведения	Кто проверяет
Проверка использования полученных из банка наличных денег по целевому назначению	Ежедневно	Главный бухгалтер, главный экономист, бухгалтер по расчетам
Проверка своевременности и полноты взноса в банк выручки	Один раз в неделю	Главный бухгалтер, главный экономист, бухгалтер по расчетам
Проверка законности и целесообразности расходования средств подотчетными лицам	Систематически согласно плану	Главный бухгалтер, главный экономист, бухгалтер по расчетам
Проверка достоверности выписок банка, наличие первичных документов с отметкам банка об исполнении и их соответствие выпискам	Один раз в неделю	Главный бухгалтер, главный экономист, бухгалтер по расчетам

По нашему мнению, с методической точки зрения следует также периодически (ежеквартально, ежегодно) оценивать систему функционирования внутреннего контроля. С этой целью необходимо разрабатывать тесты для проверки кассовых операций и соблюдения кассовой дисциплины с оценкой в баллах по каждому тестируемому вопросу.

*Д. С. Пастушенко*

*Науч. рук. О. О. Порошина,*

*ст. преподаватель*

### **ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Наличие собственного жилья является естественной потребностью любого человека. Так как это одна из составляющих построения благополучного будущего, а от благополучия людей напрямую зависит и благополучие самого государства.

Одним из способов решения проблемы доступного жилья является ипотечное кредитование. Ипотечный кредит – это долгосрочный кредит, выдаваемый банками под заклад недвижимого имущества, право собственности на которое переходит на время кредитования к кредитору, хотя само имущество находится в пользовании заемщика [1, с. 55].

Несмотря на то, что Закон Республики Беларусь «Об ипотеке» был принят еще в 2008 году, должным образом этот механизм до настоящего времени не заработал. Следует признать, что ипотечное кредитование в стране по-прежнему не пользуется такой популярностью, как в странах ближнего и дальнего зарубежья. В Беларуси отсутствуют специализированные ипотечные банки, не развит рынок ипотечных ценных бумаг. В этой связи в белорусской банковской системе в настоящее время хотя и практикуются некоторые способы финансирования жилищного строительства (ипотека, стройсбережения), но все они, во-первых, осуществляются универсальными коммерческими банками, во-вторых, в качестве кредитных ресурсов для предоставления долгосрочных жилищных ипотечных кредитов используются средства физических и юридических лиц, размещаемые на расчетных счетах и депозитах.

Условия кредитования являются не самыми доступными: высокие ставки по ипотеке на жилье и небольшие сроки выплат ипотеки (по сравнению с европейскими странами) обуславливают высокие ежемесячные платежи. Соответственно, низкие доходы значительной части населения, недостаточные для ежемесячного погашения долга, не позволяют воспользоваться данным механизмом.

Как показывают исследования, успешному развитию ипотечного кредитования способствуют три условия: уровень инфляции не более 5–7 %, процентные ставки по ипотечным кредитам в национальной валюте не более 12–15 %, доля выплат по ипотеке – не выше 35 % от чистого годового дохода кредитополучателя [2, с. 175].

Ставка рефинансирования в Республике Беларусь за период с 2016 года по 2020 год уменьшилась с 18 % до 8,75 %, что привело к снижению ставок на кредитном рынке. Политика, проводимая Национальным банком Республики Беларусь, указывает на то, что такая тенденция в ближайшие годы продолжится. А это позволит ипотеке становиться более привлекательной и доступной.

### Литература

1 Горяева, Е. А. Совершенствование внебюджетного финансирования жилищного строительства в Республике Беларусь / Е. А. Горяева // Банковский вестник. – 2018. – №1. – С. 55–64.

2 Ганц, В. Н. Развитие ипотечного кредитования в Республике Беларусь / В. Н. Ганц // Новая экономика. – 2016. – № 1(59). – С. 171–175.

**А. В. Романюк**

*Науч. рук. З. В. Бонцевич,*

*канд. экон. наук, доцент*

### ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РЫНКА РОЗНИЧНОГО БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В современных рыночных условиях развитие розничного банковского бизнеса является одним из наиболее перспективных и приоритетных направлений деятельности многих банков. Для эффективного развития розничного бизнеса важно выявить его основные проблемы с целью дальнейшей разработки направлений их решения:

– относительно невысокий уровень финансовой грамотности населения нашей страны: старшее поколение предпочитает пользоваться наличными деньгами либо только стандартными банковскими услугами;

– случаи мошенничества с использованием банковских платёжных карточек: звонки под видом сотрудников банка с требованиями назвать конфиденциальную информацию; случаи взлома страниц пользователей в социальных сетях и рассылка сообщений списку контактов с просьбой перевода денег;

– снижение уровня доверия к банковской системе в целом и к безналичным расчётам в частности: клиенты, особенно уже обманутые, опасаются новых случаев мошенничества, сомневаются в способности банков защитить доверенные им денежные средства;

– невысокую обеспеченность банковского сектора долгосрочными ресурсами: население нашей страны предпочитает краткосрочные депозиты долгосрочным;

– нестабильность экономической ситуации в стране: в условиях падения реальных доходов населения, роста цен на товары и услуги, колебаний курса обмена валют люди зачастую предпочитают хранить деньги дома или на отзывных депозитах;

– высокие затраты банков на содержание сети розничных подразделений;

– недостаточную развитость инфраструктуры бесконтактных расчётов банковскими платёжными картами и иными платёжными устройствами;

– отставание в применении новейших технологий цифрового банкинга;

– отсутствие полномасштабного электронного документооборота между банковской системой и государственными органами, уполномоченными приостанавливать операции по счетам, производить списание средств без акцепта плательщика и запрашивать информацию об остатках на банковских счетах [1, 2].

Решение данных проблем значительно повысит прибыльность и эффективность сферы розничных банковских продуктов и услуг, а также положительно скажется на экономике всей страны в целом.