

За рассматриваемый период времени наблюдается тенденция непрерывного снижения операционных доходов крестьянских семей, и постоянный рост доходов от заработной платы. Увеличиваются мобильность по доходам и доходы от собственности. В восточных регионах, доходы от заработной платы и операционные доходы, которые входят в состав чистой прибыли на душу крестьянского населения, почти одинаковы. В западных и центральных регионах. Операционные доходы превышают доходы от зарплаты, более того эти доходы, по-прежнему, являются основными доходами для крестьян.

В 2000 году в восточных, центральных и западных районах Китая если исходить из чистого доходов на душу крестьянского населения, то доля доходов от заработной платы составила соответственно 40%, 26,7% и 24,4%. К 2008 году повысилась до 46,8%, 34,2% и 32,6%. В восточных районах возросла на 6,8 процентных пунктов, в центральных — на 7,5, в западных — на 8,2. Доля операционных доходов крестьянских семей, в 2000 г. составила 53,9% в восточных р-нах, 69,3% — в центральных регионах, 69,9 — в западных районах, но к 2008 г снизилась до 43,2%, 57,1% и 56,6%, соответственно, на 10,7, 12,2 и 13,4 процентных пунктов. Чистый доход на душу населения и доля доходов от собственности и мобильность доходов за последние несколько лет увеличилась.

Увеличилась разница по инвестициям в основной капитал в сельских районах. В 1999–2008 гг. инвестиции в основной капитал в сельских районах восточной части Китая увеличились с 396,7 млрд. юаней до 1,6154 трлн. юаней, прирост 307,2%, (среднегодовой прирост 16,9%); в центральных районах соответственно возросли с 139 млрд. юаней до 537,3 млрд. юаней, рост — 289,3%, (среднегодовой прирост 16,3%), в западных районах с 77,5 млрд. юаней до 259,6 млрд. юаней, прирост — 235,1%, (среднегодовой прирост — 14,4%).

Инвестиции в основной капитал, характеризуют изменения в структуре развития производственной базы регионов. За последние годы, увеличилась разница в объеме инвестиций в основной капитал в сельских районах восточной, западной и центральной частей Китая. Доля инвестиций в основной капитал в целом по стране восточной части в 1999 г. составила 64,8%, в 2008 г. повысилась до 67%, инвестиции центральных регионов соответственно в 1999 г. — 22,5%, в 2008г понизились до 22,3%, инвестиции западных регионов в 1999 г. — 12,7%, в 2008г понизились до 10,8%.

Подводя итог, следует отметить следующее: За последние 10 лет имеет место быстрое развития отраслей сельского хозяйства. Наблюдается тенденция усиления равномерности достижений различных регионов. В связи с наличием преимуществ в отдельных регионах, активно развиваются более благоприятные отрасли, что стимулирует развитие сельского хозяйства в целом. Из-за недостатка земельных ресурсов в Китае, происходит рост операционных доходов, невысокое повышение доходов по заработной плате, усиление мобильности доходов, увеличение обработки сельскохозяйственной продукции, привлечение рабочей силы из сельской местности в город, сможет увеличить собственность крестьян.

МЕТОДИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ОБЪЕМА КРЕДИТНОГО РЕСУРСА И ЕГО СТОИМОСТИ

Грузинская Е.В., к.э.н

Существенным моментом деятельности банка является поиск резервов для выдачи кредитов предприятиям. При этом важно определить, сумму какого размера следует назвать резервом, изыскание которого возможно и не воспрепятствует развитию банковской деятельности.

В этой связи расчет отклонения спроса кредитного ресурса со стороны предприятий и его предложения банками целесообразно осуществлять при помощи построения эконометрических моделей с использованием следующих факторов:

- объем спроса на кредитный ресурс определяется влияющими факторами прибыли предприятия и стоимостью различных существенных производственных фондов предприятия;
- объем предложения кредитного ресурса определяется влияющими факторами стоимости размещения кредитного ресурса, а также объема и стоимости его привлечения.

Первая модель укажет на дополнительную потребность реального сектора экономики в кредитном источнике финансирования, исходя из масштабов производства.

Вторая модель характеризует возможность изыскания банковской системой дополнительного кредитного ресурса исходя из соотношения объема и стоимости ресурсной базы банков с объемом и стоимостью выданных кредитов.

Выявленный с помощью этих двух моделей резерв дополнительного размещения кредитного ресурса, умноженный на эффективность кредитных вложений, даст резерв дополнительной прибыли предприятий от использования кредитного ресурса. Аналогично можно рассчитать резерв дополнительного валового продукта от использования кредитного ресурса.

Для банка размещение данного резерва кредитных вложений по средним сложившимся ставкам также принесет дополнительный чистый процентный доход:

$$\text{ЧПД} = K * M / 100, \quad (1)$$

где ЧПД — чистый процентный доход банка, руб.;

K — резерв кредитного ресурса, выявленный банковской сферой, руб.;

M — маржа банка, как разница средних сложившихся по банковской системе ставок размещения и привлечения кредитного ресурса на текущий момент, процентных пункта.

Считаем, что при размещении кредитного ресурса ставка кредита не должна выходить за пределы:

- не должна повышаться больше, чем на $i_{\text{расч предприятия}}$, чтобы конкурировать на рынке;
- одновременно не должна падать больше, чем на $i_{\text{расч банка}}$, чтобы не создавать угрозу марже и доходу банка, а, следовательно, и его ресурсной базе:

$$i_{\text{расч банка}} \leq i \leq i_{\text{расч предприятия}}, \quad (2)$$

где i — ставка кредита, % годовых;

$i_{\text{расч банка}}$ — расчетная ставка кредита исходя из объема и стоимости ресурсной базы банка, % годовых;

$i_{\text{расч предприятия}}$ — расчетная ставка кредита исходя из финансовых возможностей предприятия, % годовых.

Предлагается определять расчетную ставку кредита для банка $i_{\text{расч банка}}$ на основании эконометрической модели, факторами которой будут являться объем и стоимость привлечения банком кредитного ресурса, а также объем его размещения.

Расчетную ставку кредита для предприятия $i_{\text{расч предприятия}}$ предлагается определять также на основании эконометрической модели, факторами которой будут являться объем используемого кредита и стоимость различных существенных производственных фондов предприятия.

Положительная разница между ставками $i_{\text{расч предприятия}}$ (максимально возможная для предприятия) и $i_{\text{расч банка}}$ (минимальная для осуществления деятельности банка) укажет на сколько процентных пунктов у банка имеется возможность сократить ставку кредита.

Такой подход позволяет выявить возможность удешевления кредитов и изменить объем размещения кредитного ресурса.

Корректировка ставок привлечения кредитного ресурса также может происходить в определенных пределах исходя из объема привлечения кредитного ресурса, объема и стоимости его размещения. Считаем, что ставка привлечения банком кредитного ресурса не должна превышать ее расчетного уровня:

$$i_{\text{привлечения}} \leq i_{\text{расч привлечения}}, \quad (3)$$

где $i_{\text{привлечения}}$ — договорная ставка привлечения кредитного ресурса, % годовых;

$i_{\text{расч привлечения}}$ — расчетная ставка привлечения кредитного ресурса, % годовых.

Предлагается определять расчетную ставку привлечения банком кредитного ресурса $i_{\text{расч привлечения}}$ на основании эконометрической модели, факторами которой являются объем и стоимость размещения банком кредитного ресурса, а также объем его привлечения.

Положительная разница между расчетной и договорной ставкой привлечения кредитного ресурса укажет на резерв повышения ставки депозитов для дополнительного привлечения кредитного ресурса банка. При этом расчетная ставка должна учитывать данный дополнительный объем привлечения кредитного ресурса.

Предлагается таким образом моделировать возможность повышения ставки депозита без ущерба для деятельности банка, тем самым, увеличивая объем привлечения кредитного ресурса для последующего его размещения.

Если в связи с сокращением ставки рефинансирования сокращаются ставки депозитов, то удешевить кредит можно за счет сокращения процентных расходов и истребуемых процентных доходов банка. Для этого рассчитаем:

1) Резерв сокращения процентных расходов за счет изменения (сокращения) ставки депозита:

$$\Delta \text{ПР} = (\Delta \text{ПР} / i_{\text{деп}}) * \Delta i_{\text{деп}}, \quad (4)$$

где $\Delta \text{ПР}$ — изменение процентных расходов банка, руб.;

$\Delta \text{ПР} / i_{\text{деп}}$ — среднее сложившееся изменение процентных расходов банка на единицу ставки депозита, руб.;

$\Delta i_{\text{деп}}$ — изменение ставки депозита в десятичных дробях.

2) На сумму сокращения процентных расходов можно сократить истребуемые процентные доходы, а значит ставку кредита:

$$\begin{aligned} \Delta \text{ПР} &= \Delta \text{ПД} = \Delta i_{\text{к}} * K, \\ \Delta i_{\text{к}} &= \Delta \text{ПД} / K, \end{aligned} \quad (5)$$

где $\Delta \text{ПР}$ — изменение процентных расходов, руб.;

$\Delta \text{ПД}$ — изменение процентных доходов, руб.;

$\Delta i_{\text{к}}$ — изменение ставки кредита в десятичных дробях;

K — изменение объема размещения кредитного ресурса, руб.

Тогда уменьшенная ставка кредита в десятичных дробях составит:

$$i_{\text{к2}} = i_{\text{к}} - \Delta i_{\text{к}}, \quad (6)$$

или

$$i_{\text{к2}} = (\text{ПД} / K) - (\Delta \text{ПД} / K) = (\text{ПД} - \Delta \text{ПД}) / K.$$

После выявления резервов дополнительного размещения кредитного ресурса и его удешевления важно определить направленность размещаемых ресурсов с позиции их наибольшей окупаемости.

Таким образом, выявлять дополнительный объем кредитного ресурса возможно через сопоставление спроса и предложения на него, рассчитанного с использованием предложенных эконометрических моделей. На их основе также предложено определять приемлемую стоимость привлечения и размещения кредитного ресурса исходя из возможностей участников процесса кредитования. Рациональность получения кредитов предприятиями должна рассматриваться с позиции максимизации прибыли от их использования.

АНАЛИЗ WEB-САЙТОВ ПЕРЕРАБАТЫВАЮЩИХ ПРЕДПРИЯТИЙ МОЛОЧНОЙ ОТРАСЛИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

М.М. Кондровская, аспирантка

Белорусский государственный аграрный технический университет (г. Минск)

В последние годы молочная промышленность Республики Беларусь развивается динамично. Это позволяет не только удовлетворять потребительский спрос на молоко и молочные продукты в стране, но и значительное количество поставлять на экспорт.

Для расширения экспортных границ и рынков сбыта перерабатывающие предприятия молочной промышленности Республики Беларусь прибегают к различным видам маркетинговых мероприятий, повышающих узнаваемость предприятия на рынке молочной продукции.

В то же время, все предприятия молочной промышленности, являясь частью единой производственно-экономической системы, тесно взаимодействуют с целым рядом внешних организаций: потребителями продукции; поставщиками сырья, ингредиентов, оборудования; а также с организациями, регламентирующими требования к продукции и производству и осуществляющими контроль и надзор; научно-исследовательскими организациями; подрядчиками; СМИ; организациями статистической и аналитической информации.

Но, помимо этого, главной целью любого перерабатывающего предприятия молочной отрасли является «желание» соответствовать современным требованиям ведения бизнеса и обеспечить возможность удовлетворения запросов потребностей партнеров и потребителей.