

изводства в объемах и структуре, достаточных для насыщения внутреннего рынка товарами и их экспорта, обеспечения экономической безопасности, развития розничного товарооборота. Вместе с тем, по ряду товаров объемы ввозимой в страну продукции не уменьшаются, а возрастают. Сам факт ввоза в страну импортных товаров не представляет угрозы для национальной безопасности. Вместе с тем, такое явление недоступно по тем группам товаров, по которым страна в прошлом успешно торговала на внешнем рынке (ткани, одежда, мебель, трикотаж, многие продукты питания). Для преодоления этой негативной тенденции государство предприняло ряд мер административного характера по обеспечению роста реализации продукции отечественных производителей на внутреннем рынке. Этим целям служат: система квотирования, введение для торговых организаций контрольных заданий по доведению объемов отечественных товаров в общем объеме розничного товарооборота до 80 %, установление для магазинов обязательных минимальных ассортиментных перечней товаров, которые должны быть в торговом зале. Вышеперечисленные меры усиливаются методами контроля за их выполнением с достаточно обоснованной системой экономических и административных санкций. Несмотря на наличие логической цепочки мер воздействия государства на торговлю для решения проблемы роста реализации на внутреннем рынке продукции произведенной отечественными товаропроизводителями, достичь полного освоения квот и выполнить контрольные задания по продажам на внутреннем рынке отечественных товаров не удалось. Анализ сложившейся ситуации с решением данной проблемы показывает, что основной причиной такого положения стала недостаточная конкурентоспособность многих товаров отечественного производства как по качественному, так и по ценовому признакам. Необходимо воспользоваться опытом стран с развитой рыночной экономикой по использованию системы экономических стимулов, повышающих заинтересованность всех участников торгово-производственного процесса в решении задач и роста продажи высококачественных товаров отечественного производства на внутреннем и внешнем рынках.

*Ванкевич Е.В.  
ВГТУ (Витебск)*

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КАДРОВОЙ ДИАГНОСТИКИ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Для получения полной картины о состоянии предприятия и тенденциях его развития целесообразно проводить качественную и глубокую кадровую диагностику. Существует общепринятый алгоритм проведения анализа сферы трудовых ресурсов предприятия, включающий анализ численности, структуры и движения персонала, использования рабочего времени, оплаты и производительности труда. При несомненной важности такого анализа, следует признать, что его результаты не позволяют вскрыть многие кадровые проблемы предприятия. Поэтому представляется необходимым дополнить кадровую диагностику предприятия следующими направлениями: расчет избыточной численности работников, инвентаризация рабочих мест, оценка социальной напряженности коллектива через проведение экспертных опросов.

Разработанная методика оценки внутреннего рынка труда предприятия включает 11 основных показателей, комплексно характеризующих сферу трудовых ресурсов предприятия. Для обеспечения возможности сопоставления сведений о состоянии раз-

личных предприятий с помощью экспертного опроса разработана шкала оценки количественных значений данных показателей с выделением трех состояний – спокойное, напряженное и критическое.

В ходе апробации данной методики на примере градообразующих предприятий Беларуси выявлено, что 21 из 40 обследованных предприятий имеет напряженное состояние рынка труда; одно из них – фактически критическое. Наиболее типичными кадровыми проблемами являются сокращение численности занятых, значительная доля пенсионеров, высокий коэффициент текучести.

*Василенко Н.К.  
УО БГЭУ (Минск)*

## УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

В активах коммерческих банков Республики Беларусь преобладающее место занимают кредитные вложения. Из всех видов риска активы банка наиболее подвержены кредитному риску. По оценке экспертов, основным фактором кредитного риска является недостаточно точная оценка кредитоспособности кредитополучателей.

Кредитоспособность является основным критерием при определении целесообразности осуществления кредитной сделки, и способы ее оценки постоянно совершенствуются. Страны с рыночной экономикой перешли от группы финансовых коэффициентов к интегрированному показателю кредитного рейтинга с использованием метода дискриминантного анализа, согласно которому между коэффициентом и рейтингом существует линейная зависимость. Степень влияния коэффициента на значение рейтинга определяется его весом, что создает проблемы для оптимального выбора. Избежать данной проблемы в мировой банковской практике помогает внедрение присвоения кредитного рейтинга с использованием нейронных сетей. Конечным результатом оценки кредитоспособности является не сам рейтинг, а показатель вероятности дефолта клиента (изменения кредитного рейтинга). С этой целью разрабатываются и применяются матрицы изменения кредитного рейтинга, или таблицы миграции рейтинга.

В соответствии с решениями Базельского комитета по банковскому надзору установлена зависимость между значением кредитного рейтинга и величиной кредитного риска. В зависимости от кредитного рейтинга, установленного сторонними рейтинговыми агентствами, определяются веса рисков в процентах при исчислении кредитных рисков.

В банковской практике Республики Беларусь каждый банк разрабатывает локальные нормативные документы для оценки кредитоспособности кредитополучателей, которые различаются между собой по набору системы количественных (финансовых) показателей, методике их исчисления. Количество рассчитываемых показателей может быть неограниченно велико. Компьютерные программы позволяют получать 100 и более коэффициентов. Конкретный набор показателей, их критериальные уровни для отнесения к тому или иному классу кредитоспособности в разных банках неодинаковы. Количественные показатели учитываются и при рейтинговой оценке кредитоспособности кредитополучателей, получающей распространение в Республике Беларусь. Наряду с финансовыми показателями, поддающимся измерению, учитываются и качественные. Набор последних каждым банком определяется самостоятельно, как и их критериальные уровни для балльной оценки кредитоспособности.