

## **МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УСЛОВИЙ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

**К.С. ЧЕРНИК, В.В. ЗАЗЕРСКАЯ**

This work is aimed at improving the efficiency of retail lending conditions. A method for determining the solvency of individuals. A measure for assessing the credit risk for the bank

Ключевые слова: потребительское кредитование, платежеспособность, рейтинговая оценка, условия кредитования, кредитный риск

Признание особой социальной значимости потребительских кредитов на практике происходит посредством более тщательного регулирования данной сферы со стороны государства в отличие от других форм кредита. Поэтому цель и конкретные задачи научной работы направлены на повышение эффективности условий кредитования физических лиц с использованием методик формирования банковских кредитных продуктов на потребительские расходы и методики определения платежеспособности физических лиц, на основании рейтинговой оценки.

Нами выделены признаки увеличения объемов кредитования: низкие доходы, обусловленные медленным ростом заработной платы; рост потребностей населения; плавающие ставки по кредитам.

Потребительский кредит может оказаться «долговой ямой», люди не смогут погашать свою задолженность, что приведет к росту проблемной задолженности по кредитам. Анализ этой ситуации позволил определить признаки и факторы управления проблемными кредитами. Признаки: своевременно не проведены один или несколько платежей; снизилась стоимость обеспечения; значительно ухудшилось финансовое состояние заемщика, влекущее невозможность своевременного и полного погашения кредитных обязательств. К факторам, вызывающим проблемную задолженность физических лиц, относят: низкий уровень платежной дисциплины; недостаточная финансовая грамотность населения.

Что касается оценки платежеспособности, можно предложить методику комплексной оценки платежеспособности физических лиц на основе рейтинговой оценки, с помощью различных критериев.

Основные этапы методики:

1. Сбор и обработка информации.
2. Обоснование системы показателей, используемых для рейтинговой оценки финансового состояния физического лица.
3. Расчет итогового показателя рейтинговой оценки.

В качестве основных критериев можно выделить уровень перспективной платежеспособности кредитополучателя и оценку кредитной истории, а уточняющих критериев – коэффициент текущей платежеспособности и эффективную процентную ставку.

На основе критериев можно выделить следующие направления данной методики:

- оценка денежных потоков физического лица;
- анализ кредитной истории, на основе которой выставляется оценка в баллах;
- анализ состояния заемщика по погашению задолженности. Чтобы избежать такой ситуации, можно предложить рассчитать коэффициент риска для банка как соотношение суммы основного долга к просроченной задолженности по основному долгу. Коэффициент показывает, какой риск несет банк, при выдаче кредита определенному заемщику. Например, если коэффициент стремится к 1- высокий риск, если  $> 1$  – низкий риск не возврата кредита.

Предложенный в исследовании коэффициент кредитного риска позволяет выявлять угрозу проблемных потребительских кредитов для банка, и с помощью разработанной методики расчета рейтинговой оценки повысить эффективность условий кредитования физических лиц. Практическая реализация результатов исследования поможет банкам повысить эффективность кредитного механизма

## **РАЗВИТИЕ МЕХАНИЗМОВ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ КАК ИСТОЧНИКА ФИНАНСИРОВАНИЯ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕГИОНЕ (НА ПРИМЕРЕ ВИТЕБСКОЙ ОБЛАСТИ)**

**Л.В. ШКАДУН, Э.В. ПАВЛЫШ**

In article questions financing of innovative activity in the Vitebsk region are considered. The analysis of financing of innovative activity for 2011 - 2014 is carried out. The recommendations submitted on stimulation of innovative activity in the region due to expansion of sources of her financing by means of bank crediting are developed

Ключевые слова: инновации, банковское кредитование, механизм финансирования

В работе была проанализирована динамика ставки рефинансирования (21,51% – 34,45%), удельного веса кредитов и займов в структуре источников финансирования инноваций (7,9% - 20,6%), а также объема средств, размещенных Витебским облисполкомом во вклады для целей льготного кредитования субъектов малого предпринимательства за 2011-2014 годы (187,2 млн. руб. – 392,2 млн. руб.), и сделан вывод об отсутствии существенной взаимосвязи между данными показателями [1, 2].

Был проведен корреляционный анализ зависимости объема кредитов и займов в финансировании инновационной деятельности от объема средств, размещенных на депозиты банков облисполкомом для льготного кредитования и ставки рефинансирования, по результатам которого сделан вывод об отсутствии прямой зависимости между показателями (как математически, так и статистически). Таким образом, можно утверждать что льготные кредиты, предоставляемые банками, не задействованы в полной мере в качестве источника финансирования инновационной деятельности, а, следовательно, механизм банковского кредитования инновационной деятельности в регионе нуждается в совершенствовании.

В работе выявлены факторы, влияющие на неразвитость банковского кредитования инновационной деятельности, такие как:

- нет однозначного механизма, регулирующего льготное кредитование именно инновационной деятельности.
- потребность в денежных средствах предприятий, осуществляющих инновационную деятельность, намного больше, чем местные бюджеты могут поместить во вклады в банках.
- ставки по кредитам зависят от ставки рефинансирования, которая достаточно высокая по сравнению с другими странами (в 2014 году 21,51%) [1].
- высокие требования для получения льготного кредита.

Для совершенствования механизмов банковского кредитования инновационной деятельности было предложено:

- создать законодательную базу, которая бы регулировала в полной мере кредитование инновационной деятельности;
- смягчить требования к предприятиям, нуждающимся в получении кредита;
- проводить отбор инновационных проектов, на осуществление которых будет выдаваться кредит, не только с точки зрения инновационности, но и народно-хозяйственного значения;
- банкам предоставлять кредит предприятиям, осуществляющим инновационную деятельность, из собственного капитала по пониженной ставке, а исполкомам компенсировать банкам разницу в процентах.

#### Литература

1. Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс]. - Минск, 1998 - 2014. –Режим доступа: <http://www.belstat.gov.by>. –Дата доступа: 30.09.2014.
2. Об утверждении Региональной программы инновационного и инвестиционного развития Витебской области на 2011 - 2015 годы: Решение Витебского областного Совета Депутатов, 27 апреля 2011 г., № 106 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. [Электронный ресурс] – Минск, 2011.

©БГСХА

## ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРОИЗВОДСТВА МОЛОЧНОЙ ПРОДУКЦИИ НА ПЕРЕРАБАТЫВАЮЩИХ ПРЕДПРИЯТИЯХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

*Ю.В. ЭЙСМОНТ, С.А. КОНСТАНТИНОВ*

This article analyzes the current state of the dairy industry of the Republic of Belarus, as well as ways to improve the efficiency of its production

Ключевые слова: молочная промышленность, молочная продукция, эффективность

Перерабатывающие предприятия молочной промышленности являются одним из важнейших элементов структуры аграрно-промышленного комплекса Республики Беларусь. Огромная роль этих предприятий определяется высокой ценностью его конечной продукции в структуре питания населения республики. Поэтому повышение эффективности производства молока и молочных продуктов является основной задачей молокоперерабатывающей промышленности.

Производством молочной продукции в стране занимаются около 40 предприятий [1, с. 2]. Их мощности позволяют переработать до 7,5 млн. т/год молока. За 2015 г. Беларусь увеличила объемы переработки молока на 23 % по сравнению с 2010 г., или до 6,16 млн. т [2].

Анализируя состояние перерабатывающей промышленности, необходимо определить перспективы развития и пути повышения эффективности её функционирования.