



**Электронный периодический  
рецензируемый  
научный журнал**

**«SCI-ARTICLE.RU»**

<http://sci-article.ru>

**№46 (июнь) 2017**

**СОДЕРЖАНИЕ**

РЕДКОЛЛЕГИЯ .....	4
ПРИНЦИП РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОСТЫХ ЧИСЕЛ В НАТУРАЛЬНОМ РЯДУ .....	10
ГОСУДАРСТВЕННАЯ ВЛАСТЬ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И МЕТОДЫ ЕЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ .....	21
РОЛЬ ХОЛЛЕРИТА В РАЗВИТИИ ВЫЧИСЛИТЕЛЬНОЙ ТЕХНИКИ.....	31
ПРИНЦИП ПРОЗРАЧНОСТИ БЮДЖЕТНОЙ СИСТЕМЫ РФ И ЕГО ПРАКТИЧЕСКАЯ РЕАЛИЗАЦИЯ НА ПРИМЕРЕ БЮДЖЕТА ДЛЯ ГРАЖДАН .....	40
РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ.....	45
ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ АПК .....	50
ПРИМЕНЕНИЕ ТЕХНОЛОГИИ LIDAR В СИСТЕМАХ ПОЗИЦИОНИРОВАНИЯ ЭЛЕКТРОПРИВОДОВ.....	59
НЕКОТОРЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЭЛЕКТРОЭНЕРГЕТИКИ РОССИИ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ .....	66
БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕЁ РАЗВИТИЯ.....	75
НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА: РОССИЙСКИЕ И РЕГИОНАЛЬНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ПОСЛЕДНИХ ЛЕТ .....	84
АНАЛИТИЧЕСКОЕ ДЕТЕРМИНИРОВАНИЕ ОТНОСИТЕЛЬНОГО ТУРБУЛЕНТНОГО ЧИСЛА ПРАНДТЛЯ ПРИ КОНВЕКТИВНОМ ТЕПЛООБМЕНЕ ДЛЯ УСЛОВИЙ НАТЕКАНИЯ ТУРБУЛЕНТНОЙ СТРУИ НА КРИВОЛИНЕЙНУЮ СТЕНКУ КАМЕРЫ СГОРАНИЯ ЭНЕРГЕТИЧЕСКОЙ УСТАНОВКИ ОСЕСИММЕТРИЧНОЙ ГЕОМЕТРИИ .....	94
ОБЕСПЕЧЕНИЕ УСТОЙЧИВОЙ РАБОТЫ ЧАСТОТНО РЕГУЛИРУЕМОГО ПРИВОДА ШАХТНОЙ ПОДЪЕМНОЙ УСТАНОВКИ .....	100
ВОПРОСЫ КОММУНИКАТИВНО-ЦЕЛЕСООБРАЗНОГО ВЫБОРА СЛОВА В МЕТОДИКЕ ПРЕПОДАВАНИЯ РУССКОГО ЯЗЫКА .....	116
РАСЧЁТНАЯ МОДЕЛЬ МОЩНОСТИ ДОЗЫ ВНЕШНЕГО ГАММА-ИЗЛУЧЕНИЯ ОТ ОБЛУЧЕННОГО ЯДЕРНОГО ТОПЛИВА РЕАКТОРА ВВЭР-1200 .....	122
ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СИСТЕМА: НАЛОГИ, СОБСТВЕННИКИ, КАПИТАЛИЗМ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ .....	136
МОДЕЛЬ ЦЕЛОСТНОГО ЛИДЕРСТВА .....	141
КОНСТРУКЦИЯ ТОРСИОННОЙ ДИЭЛЕКТРИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ И ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЭКСПЕРИМЕНТОВ .....	152
ОЦЕНКА МОРФОЛОГИЧЕСКОЙ РЕАКЦИИ ЯЧМЕНЯ НА ОСТРОЕ УФ-ОБЛУЧЕНИЕ В РАЗНЫЕ ФАЗЫ ОНТОГЕНЕЗА .....	163
МОДЕЛИРОВАНИЕ ВОЗДЕЙСТВИЙ КОСМОГЕОФИЗИЧЕСКИХ ФАКТОРОВ НА ГИДРОБИОНТОВ И ВОЗМОЖНОСТИ СОЗДАНИЯ КРИТЕРИЕВ ПОДОБИЯ.....	170
ВЕЛЛЕЙ ПАТЕРКУЛ - РИМСКИЙ ГРАЖДАНИН? .....	184
ОЦЕНКА КАЧЕСТВА ОДЕЖНЫХ ТКАНЕЙ.....	188

<b>ПУТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ДИАГНОСТИКИ И ЛЕЧЕНИЯ КАРИЕСА КОНТАКТНЫХ ПОВЕРХНОСТЕЙ У ДЕТЕЙ .....</b>	<b>195</b>
<b>ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ .....</b>	<b>199</b>
<b>ТЕРМООПТИЧЕСКОЕ ВОЗБУЖДЕНИЕ ЗВУКОВОЙ ВОЛНЫ .....</b>	<b>202</b>
<b>СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПАРАЗИТИЧЕСКИХ МАРКЕРОВ ВО ФРАНЦУЗСКОМ И АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКАХ (НАЦИОНАЛЬНО- КУЛЬТУРНЫЙ АСПЕКТ) .....</b>	<b>206</b>
<b>ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЛИЗИНГОВЫХ КОМПАНИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ.....</b>	<b>211</b>

# ЭКОНОМИКА

## ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

**Станько Анастасия Сергеевна**

студент

Полесский государственный университет  
кафедра финансов

**Тарасюк Виталина Васильевна, студент, Полесский государственный университет. Новик Татьяна Владимировна, старший преподаватель, кафедра банковского дела, Полесский государственный университет**

**Ключевые слова:** кредит; кредитные операции; задолженность по кредитам; кредитный портфель; кредитование; кредитный рынок.

**Keywords:** credit; credit operations; debt on loans; credit portfolio; lending; credit market.

**Аннотация:** Одной из главных составляющих рыночной экономики является кредитование. Банковский кредит способствует структурной перестройке экономики, расширению деловой активности, удовлетворяет потребности субъектов предпринимательской деятельности и населения в дополнительных источниках.

**Abstract:** Lending is one of the main elements of a modern market economy. Bank credit facilitates structural restructuring of the economy, expansion of business activity, satisfies the needs of business entities and the population in additional sources.

**УДК 336.77**

**Введение.** Кредит является одним из важнейших источников финансирования инвестиций в основной капитал, а также инструментом оказания дополнительной финансовой помощи населению.

**Актуальность** данной темы обусловлена ролью кредитных операций не только в развитии банковского сектора, но и экономики страны в целом. Кредитные операции являются центральным источником банковского дохода. За счет такого дохода у банка формируется основная часть его чистой прибыли, которую он направляет на выплату дивидендов инвесторам, а так же делает отчисления в резервные фонды. В то же время кредиты являются механизмом для расширения оборотных средств на предприятиях реального сектора экономики. Таким образом, роль кредитов заключается в его способности превращать временно свободные денежные средства в действующие, что является побуждающим толчком для процессов производства, обращения и потребления [1].

**Цель работы:** изучение состояния банковского сектора в области кредитования, а также выявление особенностей кредитных операций в экономике Республики Беларусь.

**Задачи:** проанализировать динамику выдаваемых кредитов и кредитной задолженности, выявить проблемы и перспективы развития кредитных операций в Республике Беларусь.

**Методы исследования:** общенаучные методы, методы систематизации и обобщения теоретического материала, а также методы статистического анализа фактического материала.

Исходя из вышесказанного, кредитные операции банков Республики Беларусь необходимо тщательно проанализировать для того что бы повысить уровень эффективности их использования в реальном секторе экономики.

В настоящее время около 65% от общего количества всех активов банка приходится на кредитные операции. Это можно объяснить тем, что кредитование – одна из ведущих услуг предоставляемых банками физическим и юридическим лицам.

За последние несколько лет, согласно статистическим данным, наблюдается увеличение объёмов задолженности по кредитам. Задолженность по кредитам, выданным банками Республики Беларусь секторам экономики, с 2014 по 2016 год увеличилась на 45,6% и на 1 декабря 2016 года составила 37 777,1 млн. рублей.

В национальной валюте объём задолженности по кредитам секторам экономики на 1 декабря 2016 г. составил 16 381,0 млн. рублей или 43,9% от общей суммы кредитных вложений.

Также следует отметить, что основу кредитной задолженности составляют долгосрочные обязательства, удельный вес которых на протяжении анализируемого периода имеет незначительное изменение в пределах 72,8 % – 73,3%. Что касается краткосрочных кредитов, то по состоянию на 1 декабря 2016 года их доля составила 26,7%.

В совокупном кредитном портфеле наибольший удельный вес занимают кредиты юридическим лицам в иностранной валюте - 50,6%; доля кредитов юридическим лицам в белорусских рублях занимает 29,3%; кредиты физическим лицам в белорусских рублях - 9,8%, а на долю иностранных кредитов населению приходится всего 0,2%.

Общий объем выданных банками кредитов в национальной и иностранной валюте клиентам государственной и частной форм собственности за 2016 г. составил 43 532,0 млн. рублей. По сравнению с 2015 годом данный объем выдачи увеличился на 5,3 %.

Выдача кредитов клиентам государственной формы собственности в 2016 году составила 19 505,2 млн. рублей (в январе 2015 г. – 18 648,3 млн. рублей). Выдача кредитов клиентам частной формы собственности за 2016 год составила 24 026,8 млн. рублей при 22 681,0 млн. рублей в 2015 году [2].

Исследуя кредитный рынок Республики Беларусь, можно сказать, что на сегодняшний день ему свойственна относительная устойчивость и стабильность. В сфере кредитования Республики Беларусь наблюдаются следующие тенденции: основа кредитной задолженности - долгосрочные обязательства; наибольшей

популярностью среди всех видов кредитования пользуются кредиты юридическим лицам в иностранной валюте.

Тем не менее, остаются неразрешенными проблемы падения спроса на кредиты и рост объемов задолженности. Поэтому одной из главных задач банковской системы Республики Беларусь в последние годы является ограничение роста таких кредитов, которые определяют риск не только для одного банка, но и для всей банковской системы. Другой важной задачей является стимулирование спроса физических лиц.

Для повышения эффективности процесса кредитования необходимо тщательно проработать комплекс специальных программ и мероприятий, которые должны рассматриваться и применяться в совокупности. Разработка и последовательная реализация этих мероприятий, направленных на увеличение спроса и сокращение проблемной задолженности и задолженности в целом, с другими мерами будут поддерживать экономическую ситуацию на кредитном рынке Республики Беларусь на стабильном уровне.

Основными направления реформирования процесса кредитования должны стать:

- осуществление проведения анализа кредитоспособности кредитополучателей на должном уровне;
- введение новых методов и критериев для более основательного анализа;
- сокращение объемов кредитных ресурсов низкорентабельных предприятий;
- подбор подходящих способов обеспечения возврата кредита и метода кредитования в зависимости от класса кредитоспособности клиента для снижения возможности невозврата кредитной суммы;
- справедливое ужесточение мер по взысканию текущей и проблемной задолженности предприятий и населения;
- создание новых путей к кредитованию предприятий АПК.

Предложенные в ходе исследования меры по реформированию кредитных отношений между кредитором в лице банка и кредитополучателем позволяют значительно повысить операционную эффективность и привлекательность банка.

**Заключение.** Банковский кредит значительно влияет на стабильность процессов производства и реализации продукции; вносит свой вклад в удовлетворение временной потребности субъекта хозяйствования в средствах; способствует расширению производственного процесса, стимулирует развитие научно-технического прогресса, положительно воздействует на социальную сферу. На сегодняшний день прорабатывается работа по созданию более привлекательных условий кредитования и повышения доступности кредитов. Однако, наличие некоторых факторов, не позволяет бизнесу и населению удовлетворить спрос на кредиты в полной мере. Для бизнеса такими факторами являются жесткие требования к обеспечению кредита и финансовому положению, что вполне объяснимо учитывая уровень проблемной задолженности в республике, а для

населения – низкий уровень заработной платы, а также наличие высоких для такого уровня заработной платы процентных ставок по кредитам.

Для решения сложившихся проблем на кредитном рынке Национальный банк Республики Беларусь проводит взвешенную политику в отношении ставок по депозитно-кредитным операциям, занимается кредитной поддержкой развития малого и среднего бизнеса. В целом формирование и функционирование эффективной кредитной системы является стратегической целью Республики Беларусь.

#### **Литература:**

1. Деньги, кредит, банки: учеб. / Г. И. Кравцова [и др.]; под ред. Г. И. Кравцовой. - Минск: БГЭУ, 2012. - 639 с.
2. Статистический бюллетень, ежегодник 2007 - 2016 / Национальный банк Республики Беларусь. [Электронный ресурс].– Режим доступа: [http://www.nbrb.by/publications/CreditsMonitoring/cm2016\\_1.pdf](http://www.nbrb.by/publications/CreditsMonitoring/cm2016_1.pdf) (дата обращения: 20.05.2017).