

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ” ПОЛЕССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ“

Кафедра банкинга и финансовых рынков

Допущена к защите  
Заведующий кафедрой  
\_\_\_\_\_ Н.Л. Давыдова  
” \_\_\_\_ “ \_\_\_\_\_ 2022г.

**ДИПЛОМНАЯ РАБОТА**

на тему:

**Совершенствование организациями кредитных отношений ОАО  
”Белинвестбанк“ с предприятиями малого и среднего бизнеса**

Студентка  
4 курса, группа 18БД-1

Бушило Елизавета Сергеевна

Научный руководитель  
заведующий кафедрой банкинга  
и финансовых рынков,  
кандидат экономических наук, доцент

Давыдова Наталья Леонтьевна

ПИНСК 2022

## РЕФЕРАТ

Дипломная работа: 82 с., 17 табл., 50 источников.

БАНК, БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ, КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ, ПРЕДПРИЯТИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА, ПРЕДПРИЯТИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА (МСБ), КРЕДИТОВАНИЕ СУБЪЕКТОВ МСБ

**Объект исследования** – деятельность ОАО "Белинвестбанк".

**Предмет исследования** – кредитные отношения банка с предприятиями МСБ.

**Цель работы:** разработка мероприятий по совершенствованию кредитных отношений ОАО "Белинвестбанк" с предприятиями МСБ.

**Методы исследования:** анализ и синтез, обобщение и аналогия, систематизация и классификация.

**Исследования и разработки:** в процессе работы была изучена сущность кредитных операций, проанализирована работа ОАО "Белинвестбанк" в части кредитных операций с субъектами МСБ, выявлены направления развития кредитных отношений ОАО "Белинвестбанк" с субъектами малого и среднего бизнеса.

**Область возможного практического применения:** деятельность ОАО "Белинвестбанк" в части кредитных операций с субъектами МСБ.

**Технико-экономическая, социальная и (или) экологическая значимость:** внедрение разработок повысит эффективность кредитных операций с субъектами МСБ в ОАО "Белинвестбанк".

Автор работы подтверждает, что приведенный в ней расчетно-аналитический материал правильно и объективно отражает состояние исследуемого процесса, а все заимствованные из литературных и других источников теоретические, методологические и методические положения и концепции сопровождаются ссылками на их авторов.

---

(подпись студента)

**ESSAY**

Thesis: 82 pages, 17 tables, 50 sources.

**BANK, BANKING, LENDING, SMALL AND MEDIUM BUSINESS,  
LENDING TO SMEs**

**The object** of the research is the activity of JSC "Belinvestbank".

**The subject** of the study is the bank's credit relations with SMEs.

**The purpose of the work:** development of measures to improve the credit relations of JSC "Belinvestbank" with SMEs.

**Research methods:** comparative analysis, economic and mathematical methods.

**Research and development:** in the course of work, the essence of credit operations was studied, the work of Belinvestbank OJSC in terms of credit operations with SMEs was analyzed, directions for the development of credit relations of Belinvestbank OJSC with small and medium-sized businesses were identified.

**Area of possible practical application:** activities of JSC "Belinvestbank" in terms of lending operations with SMEs.

**Techno-economic, social and (or) environmental significance:** the introduction of developments will increase the efficiency of lending operations with SMEs in Belinvestbank OJSC.

The author of the work confirms that the calculation and analytical material presented in it correctly and objectively reflects the state of the process under study, and all theoretical, methodological and methodological provisions and concepts borrowed from literary and other sources are accompanied by references to their authors.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	5
Глава 1 Сущность и особенности организации кредитных отношений банков с предприятиями малого и среднего бизнеса.....	7
1.1 Сущность деятельности и роль предприятий малого и среднего бизнеса в национальной экономике.....	7
1.2 Кредитные отношения банков, их виды и роль в деятельности предприятий реального сектора экономики.....	13
1.3 Организация кредитных отношений банков с предприятиями малого и среднего бизнеса.....	23
1.4 Подходы к оценке кредитоспособности предприятий МСБ.....	29
Глава 2 Анализ деятельности банков Республики Беларусь по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса.....	39
2.1 Анализ кредитных отношений банков Республики Беларусь и предприятий малого и среднего бизнеса.....	39
2.2 Анализ кредитных отношений ОАО "Белинвестбанк" с субъектами малого и среднего бизнеса.....	45
Глава 3 Направления развития кредитных отношений ОАО "Белинвестбанк" с субъектами малого и среднего бизнеса.....	57
3.1 Мероприятия по совершенствованию кредитных отношений ОАО "Белинвестбанк" с субъектами малого и среднего бизнеса.....	57
3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий.....	71
Заключение.....	79
Список использованных источников.....	82
Приложение А Бухгалтерский баланс на 01.07.2021 г. ООО "Автовит".....	86
Приложение Б Отчет о прибылях и убытках на 01.07.2021 г. ООО "Автовит".....	89
Приложение В Информация о кредитах, предоставленных клиентам ОАО "Белинвестбанк" на 31 декабря 2019 г.....	91
Приложение Г Информация о кредитах, предоставленных клиентам ОАО "Белинвестбанк" на 31 декабря 2020 г.....	92
Приложение Д Информация о кредитах, предоставленных клиентам ОАО "Белинвестбанк" на 31 декабря 2021 г.....	93
Приложение Е Непросроченный и просроченные кредиты клиентам ОАО "Белинвестбанк" на 31 декабря 2019 – 31 декабря 2020 гг.....	94
Приложение Ж Непросроченный и просроченные кредиты клиентам ОАО	

”Белинвестбанк“ на 31 декабря 2020 – 31 декабря 2021 гг..... 95



**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Абрамова, М.А. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система. Тесты, задания, кейсы. Учебн. пособие. / М.А. Абрамова – М.: КноРус, 2021. – 377 с.
2. Авагян, Г.Л. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Г.Л. Авагян, Т.М. Ханина, Т.П. Носова. – М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2019. – 416 с.
3. Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Республики Беларусь, 25 октября 2000 г. № 441–3: принят Палатой представителей 3 октября 2000 г.; одобрен Советом Республики 12 окт. 2000 г.: в ред. Закона Республики Беларусь от 17.07.2018 г., № 133–3 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО ЮрСпектр, Нац. центр правовой информации Республики Беларусь. Минск, 2022.
4. Белотелова, Н.П., Деньги. Кредит. Банки. /Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова – М.: Дашков и К, 2020. – 380 с.
5. Бушуев, В.В. Основы предпринимательства. / Бушуев В.В., Новоселов Е.Ф., Панов С.В. [и др.] / Под ред. Рогача В.И. - Киев: ВНУ, 2017 – 185 с.
6. Владимирова, М.П. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие / М. П. Владимирова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2017. – 245 с.
7. Вентцель, Е.С. Введение в исследование банковских операций / Е.С. Вентцель. - М.: МГУ, 2017. - 990 с.
8. Вдовин, В.М. Информационные технологии в финансово–банковской сфере: учеб. пособие / В. М. Вдовин, Л. Е. Суркова. – М. : Дашков и К, 2018. – 304 с.
9. Гражданский кодекс Республики Беларусь; принят Платой представителей Национального собрания Республики Беларусь 28 октября 1998г.; одобрен Советом Республики Национального собрания Республики Беларусь 19 ноября 1998г. в ред. Закона Республики Беларусь от 17 июля 2018 г. № 135–3, // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Республики Беларусь. Минск, 2022.
10. Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки: учеб. / А. Е. Дворецкая. – Люберцы: Юрайт, 2019. – 480 с.
11. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги. Практикум: учеб. пособие / под ред. Е. Ф. Жукова. – 2–е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ–ДАНА, 2017. – 431 с.

12. Дубинский, Н. Кредитные истории / Дубинский Н. // Меркурий : Инфармацыйны бюлетэнь.– 2018. – № 4. – С. 44 – 47.
13. Инструкция о порядке предоставления банками денежных средств в форме кредита и их возврата: постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь от 29.03.2018 г. № 149 // Национальный реестр правовых актов 2018, № 227/618.
14. Инструкция о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства экономики Республики Беларусь от 27.12.2011 № 140/206. // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2011. – № 108.
15. Инструкция о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно–финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе от 28.09.2006 г. № 138 в редакции от 25.12.2017 г. № 505. – [электронный ресурс]/ – Минск, 2022. – режим доступа: [http://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=30453114](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30453114), дата доступа: 21.01.2022.
16. Итоги выполнения Основных направлений денежно–кредитной политики Республики Беларусь за 2020 год и задачи банковской системы по их дальнейшей реализации // Банковский вестник, февраль 2021, – С. 5–10.
17. Стародубцева, Е.Б. Банковские операции: учеб. / Е. Б. Стародубцева, О. М. Маркова, А. В. Печникова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ИНФРА-М, 2017. - 336 с.
18. Ковалев, М. Белорусская банковская система в 2019 году / М. Ковалев // Вестник Ассоциации белорусских банков. 2020, – №8. – С. 10–14.
19. Кожахметова, Н.Г. Совершенствование методики оценки кредитоспособности кредитополучателя // Научное сообщество студентов: Междисциплинарные исследования: сб. ст. по мат. II междунар. студ. науч.-практ. конф. № 3. [электронный ресурс] / – Минск, 2022. – режим доступа: [sibac.info/sites/default/files/conf/file/stud\\_3\\_2.pdf](http://sibac.info/sites/default/files/conf/file/stud_3_2.pdf) – дата доступа: 22.01.2022.
20. Костерина, Т.М. Банковское дело: Учебник для академического бакалавриата / Т.М. Костерина. - Люберцы: Юрайт, 2018. - 332 с.
21. Кравцова, Г.И. Денежное обращение и кредит. Деньги, кредит, банки. Учебное пособие для студентов дневной и заочной форм обучения специальности ”Финансы и кредит“. Раздел II. Кредит. Банки. / Г.И. Кравцова, Г.С. Кузьменко, О.И. Румянцева [и др.]: Электронная публикация. Минск: БГЭУ, 2017.
22. Лаврушин, О.И. Деньги, кредит, банки (для бакалавров) / О.И.



Лаврушин. – М.: КноРус, 2018. – 256 с.

23. Ларина, О.И. Банковское дело. практикум: Учебное пособие для академического бакалавриата / О.И. Ларина. - Люберцы: Юрайт, 2017. - 251 с.

24. О поддержке малого и среднего предпринимательства: Закон Республики Беларусь от 1 июля 2010 г. № 148-З (в ред. от 9 января 2018 г. № 91-З) / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информации Республики Беларусь. Минск, 2022.

25. О расчете показателей долговой нагрузки и обеспеченности кредита: постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь от 31 марта 2020 г. № 100// Консультант Плюс: Беларусь [Электрон, ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информации Республики Беларусь. Минск, 2022.

26. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь: Статистический бюллетень 2020 г. // [электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://nbrb.by/>. – Дата доступа: 05.01.2022.

27. Официальный сайт ОАО "Белинвестбанк" [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.belinvest.by/> - Дата доступа: 20.09.2021

28. Положение О порядке предоставления ОАО "Белинвестбанк" денежных средств в форме кредита от 28.02.2018 г. № 74, (редакция от 05.08.2019, протокол № 58).

29. Положение о кредитном досье клиента ОАО "Белинвестбанк": утв. Кредитным комитетом от 30.09.2016 протокол № 17 (редакция от 25.04.2018 протокол № 32).

30. Положение по работе с проблемной задолженностью по активным банковским операциям в ОАО "Белинвестбанк", утвержденное Протоколом заседания Правления ОАО "Белинвестбанк" от 08.01.2018 г. № 25.

31. Порядок проведения финансового анализа юридических лиц: утв. решением Кредитного комитета ОАО "Белинвестбанк" 04.06.2013 протокол № 32 (редакция от 26.04.2017 протокол № 31).

32. Печникова, А.В. Банковские операции / А.В. Печникова, О.М. Маркова, Е.Б. Стародубцева. - М.: Форум, Инфра-М, 2017. - 352 с.

33. Пшенная, Д.О. Развитие банковских операций / Д.О. Пшенная, Д.А. Шиханцова, Г.С. Кузьменко, – [электронный ресурс] – режим доступа: [http://elib.bsu.by/bitstream/123456789/107177/1/pshennaya\\_shihantsova\\_sbornik%2018\\_tom1-2.pdf](http://elib.bsu.by/bitstream/123456789/107177/1/pshennaya_shihantsova_sbornik%2018_tom1-2.pdf) – Дата доступа: 20.01.2022.

34. Рекомендации по рейтинговой оценке организаций, утвержденные Протоколом заседания Правления ОАО "Белинвестбанк" от 22.10.2017 № 53// Анис: Беларусь [Электронный ресурс] / Минск, 2022. – Дата доступа: 05.01.2022.

35. Республика Беларусь в цифрах. Краткий стат. сборник. – Мн.: Министерство статистики и анализа Республики Беларусь, 2019, – 329 с.
36. Самигулина, А. В. Актуальные вопросы повышения эффективности банковской деятельности // Право и экономика. – 2018. – № 4. – С.5-11.
37. Саморуков, Ю. А. Стимулирование кредитных вложений в реальный сектор экономики // Финансы и кредит. – 2016. – №7 – С. 14 – 17.
38. Селищев, А. С. Деньги. Кредит. Банки / А. С. Селищев. – СПб.: Питер, 2017. – 245 с.
39. Сергеева, А. П. Деньги, кредит, банки (для бакалавров) / А.П. Сергеева. – М.: КноРус, 2019. – 448 с.
40. Сидская, О. В. Анализ доходности банка как основа качества его активов / О. В. Сидская. – ПолесГУ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rep.polessu.by/bitstream/123456789/12127/1/48%2C%20Сидская.pdf>. – Дата доступа: 14.01.2022.
41. Стародубцева, Е.Б. Банковские операции: учеб. / Е. Б. Стародубцева, О.М. Маркова, А.В. Печникова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2017. – 336 с.
42. Трофимов, Д.В. Повышение конкурентоспособности банков в сегменте розничных услуг. Диссертация / Д.В. Трофимов, – [электронный ресурс] – режим доступа: [http://old.fa.ru/dep/ods/autorefs/Dissertations/%D0%A2%D1%80%D0%BE%D1%84%D0%B8%D0%BC%D0%BE%D0%B2%20%D0%94%D0%92%20\(14.03.2014\)%20be3fdbec9d496249c129612b1a30eb17.pdf](http://old.fa.ru/dep/ods/autorefs/Dissertations/%D0%A2%D1%80%D0%BE%D1%84%D0%B8%D0%BC%D0%BE%D0%B2%20%D0%94%D0%92%20(14.03.2014)%20be3fdbec9d496249c129612b1a30eb17.pdf), – дата доступа: 20.01.2022.
43. Фёдорова, Н.В. Банковское дело. Учеб. пособие / Н.В. Фёдорова, О.Ю. Минченкова. - М.: КноРус, 2017. - 328 с.
44. Ханцевич, А.Г. Состояние розничного бизнеса в банках Республики Беларусь / А.Г. Ханцевич // Молодой ученый, 2018. – № 15 – С. 427-430.
45. Характеристики банковского сектора Беларуси – [Электронный ресурс]. – Минск, 2022. – Режим доступа: <https://aqm.by/stati/economika-tryd-buh/kharakteristiki-bankovskogo-sektora-belarusi/> – Дата доступа: 03.01.2022.
46. Чернецов, С.А. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / С.А. Чернецов.. – М.: Магистр, 2018. – 494 с.
47. Черкасов, В. Е. Финансовый анализ в коммерческом банке: учебник / В. Е. Черкасов. – М.: Инфра-М., 2017. – 272 с.
48. Чертопруд, С. Битва за кредиты // Банковское обозрение. - 2018. - № 2. - С. 39 – 45.
49. Янкина, И.А. Деньги, кредит, банки. Практикум: Учебник / И.А. Янкина. – М.: КноРус, 2018. – 190 с.
50. Янов, В.В. Деньги, кредит, банки (для бакалавров) / В.В. Янов,

И.Ю. Бубнова. – М.: КноРус, 2018. – 512 с.