

Из соотношения импорта и экспорта мы можем выделить благоприятные для экономики отрасли, наращивание объёмов производства которых позволит увеличить долю РБ на мировом товарном рынке.

Важнейшим условием, определяющим целесообразность импортозамещения, является возможность обеспечения соответствующего уровня качества отечественных аналогов и признание их на внешних рынках, особенно на рынках дальнего зарубежья. На мировом рынке ряд отраслей уже зарекомендовали себя как конкурентоспособные, и которые составляют основную долю экспорта. Однако этот список небольшой. Расшить его возможно лишь после соответствующих мероприятий, направленных на поддержание импортозамещающего процесса.

Во-первых, необходимо устранить барьеры, препятствующие процессу импортозамещения:

- Дефицит подготовленных промышленных площадок.
- Недостатки таможенного регулирования.

Во-вторых, на уровне государства необходимо провести мероприятия по пересмотру таможенно-тарифной политики, активизации интеграции науки и производства и обновление нормативно-правовой базы. После этого на уровне отдельных отраслей предприятия должны провести модернизацию производства и обновление основных средств.

Однако всё это не будет иметь особого смысла, если предприятия в отдельности не будут повышать свою конкурентоспособность. Предпринимая ранее перечисленные меры, государство должно учитывать ловушку спроса: качество и цена не важны, купят, т. к. нет альтернатив.

Необходимо создать такие условия на внутреннем рынке, когда предприятия будут конкурировать между собой в пределах одной отрасли. Конечно, в краткосрочной перспективе достичь абсолютной конкурентоспособности продукции для предприятия невозможно. Это достигается лишь через метод проб и ошибок. Но т. к. не все отрасли на это способны, они должны будут тщательнее продумывать конкурентную стратегию рынка, продукта и технологии. И тогда в перспективе нескольких лет можно ожидать результатов.

#### **Список источников:**

1. Национальный статистический комитет РБ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.belstat.gov.by/>.
2. Министерство финансов РБ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://minfin.gov.by/>.
3. Национальный банк РБ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/>.

**УДК 658**

## **ЦИФРОВИЗАЦИЯ И БАНКОВСКАЯ ПОДДЕРЖКА В СФЕРЕ АГРОЭКОТУРИЗМА**

*Зимницкая А. С.*

*Витебский государственный технологический университет, Витебск, РБ  
Научный руководитель: Советникова О. П., к.э.н., доцент*

В современных условиях индустрия туризма является одним из основных драйверов развития мировой экономики. Большую популярность набирает туризм в сельской местности. В мировой практике отмечается, что сектор сельскохозяйственного туризма ориентирован на широкое использование природных, исторических, социокультурных объектов и других ресурсов сельской местности, что может стать основой для создания комплексного регионального туристического продукта.

Среди проблем развития агротуристической деятельности Республики Беларусь можно выделить отсутствие программ продвижения и маркетинговой концепции, отсутствие необходимого управления и регулирования отраслью, особенности визового режима, замедленный переход на международные стандарты качества и обслуживания туристов.

Целью исследования является изучение перспективных видов туризма в Витебской области, основных показателей деятельности субъектов агротуризма, особенности финансирования данной сферы в условиях развития цифровой экономики.

В Республике Беларусь отмечается устойчивый рост индустрии туризма. Национальной стратегией развития туризма в Республике Беларусь (далее – НСРТ) на период до 2035 г. предусматривается укрепление сферы туризма и усиление ее вклада в социально-экономическое развитие страны. НСРТ рассматривает агроэкотуризм как одно из перспективных направлений туризма, получивших существенное развитие в Беларуси [1].

На 2016–2020 годы Правительством Республики Беларусь была утверждена Государственная программа «Беларусь гостеприимная», которая направлена на формирование и развитие современного конкурентоспособного туристического комплекса, увеличение вклада туризма в развитие национальной экономики.

По результатам социологического исследования, проведенного нами путем интернет-опроса среди 100 жителей региона, можно сделать вывод о заинтересованности населения Витебской области в агротуризме (таблица 1).

*Таблица 1 – Наиболее привлекательные виды туризма для жителей Витебской области (в % от числа ответивших)*

Вид туризма	На территории региона	За пределами региона
Агротуризм	52,3	26,7
Охота	27,1	25,3
Рыболовство, сбор ягод и грибов	35,8	32,6
Культурно-познавательный	41,2	46,7
Лечебно-оздоровительный	18,7	27,1
Событийный	18,4	21,2
Экологический	22,3	25,6

Источник: собственная разработка

По мнению 10 руководителей туристических фирм Витебской области все большей популярностью среди населения пользуются агротуризм и экотуризм (таблица 2).

*Таблица 2 – Перспективные виды туризма в Витебской области (в % от числа ответивших)*

Вид туризма	Процент проголосовавших
Агротуризм	75,2
Культурно-познавательный	53,1
Охота и рыбалка	45,8
Экотуризм	41,4

Источник: собственная разработка

На сегодняшний день агроэкотуризм является одним из наиболее динамично развивающихся видов туризма в Беларуси, о чем свидетельствуют статистические показатели развития, представленные в таблице 3.

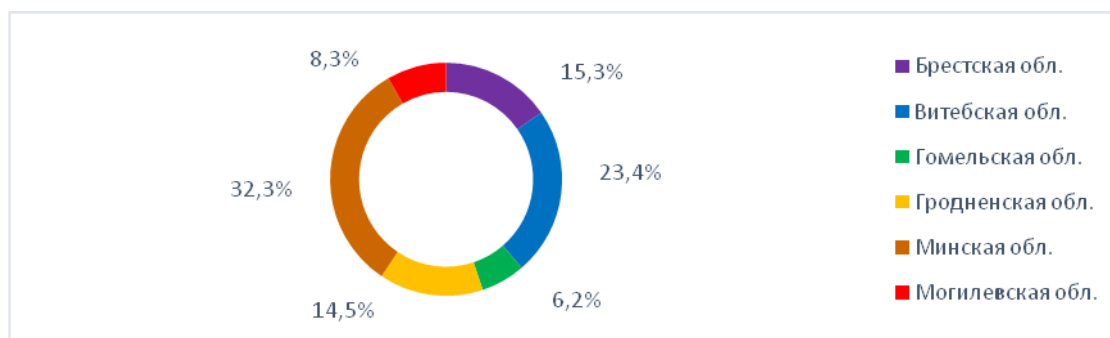
*Таблица 3 – Основные показатели деятельности субъектов агроэкотуризма за 2015–2019 гг.*

Показатель	2015	2016	2017	2018	2019
Число субъектов агроэкотуризма, ед.	2 263	2 279	2 319	2 473	2 760
Численность туристов, обслуженных субъектами агроэкотуризма, тыс. чел., в том числе:	294,3	301,8	351,1	422,3	514,8
граждан РБ	261,3	271,4	317,5	379,2	465,7
граждан других стран	32,9	30,4	33,6	43,1	49,0
Средняя продолжительность пребывания, дней	4	4	4	5	2
Сумма, полученная в оплату предоставленных услуг, млн. руб.	11,9	14,6	17,2	20,0	25,5

Источник: собственная разработка на основе [2]

Тенденции роста, присущие всем основным показателям деятельности субъектов агроэкотуризма, обусловлены нормативно-правовыми документами, льготными условиями налогообложения агротуристической деятельности в сельской местности.

Неравномерное распределение субъектов агроэкотуризма связано с географическими особенностями регионов (рис.1).



**Рисунок 1 – Удельный вес субъектов агроэкотуризма по областям Беларуси в 2019 г.**

Источник: собственная разработка на основе [2]

В Республике Беларусь выделяют три формы деятельности субъектов агроэкотуризма:

- деятельность на базе сельского дома или подворья;
- деятельность в рамках крестьянско-фермерского хозяйства;
- деятельность на основе сельскохозяйственного кооператива.

Проект НСРТ-2035 предполагает использование кластерной модели территориального развития в агроэкотуризме. В настоящее время в регионах Беларуси, по оценке Министерства спорта и туризма, имеется около 30 кластеров, которые формируются по двум кластерным стратегиям: пространственно-географические кластеры и специализированные технологические кластеры.

Цифровизация базируется на компьютерных технологиях, преобразуя сферы и бизнес-процессы на базе интернета и новых цифровых технологий. Цель разработки и внедрения цифровых сервисов в агроэкотуризм – повышение эффективности работы. Применение современных алгоритмов повышает скорость работы, позволяет решать более масштабные задачи за короткий промежуток времени.

Так, исследование сайта бронирования жилья Booking.com показало, что больше половины мировых путешественников заинтересована в помощи искусственного интеллекта в планировании поездок. В Республике Беларусь действует интернет-площадка iTourist.by, где собрано 120 экологических маршрутов по каждому региону страны. Данный проект оказывает поддержку местным пилотным инициативам, направленным на расширение экономических возможностей территорий на принципах «зеленого» роста.

Монополистом в сфере кредитования агроэкотуризма является ОАО «Белагропромбанк». Банк финансирует сельскохозяйственные организации и физических лиц, которые являются субъектами агроэкотуризма. Финансирование субъектов экотуризма осуществляется:

- для сельскохозяйственных организаций – на срок до 5 лет под 5 % годовых;
- для физических лиц – на срок до 7 лет под 5 % годовых.

Таким образом, агроэкотуризм является молодой отраслью туризма, который набирает популярность. Способствовать развитию экологического туризма может внедрение инноваций, цифровизация, которые смогут привлечь новых заинтересованных клиентов. В целях предоставления выбора субъектам агроэкотуризма источника финансирования следует расширить перечень банков, которые смогут осуществлять кредитование данной отрасли на равных условиях с ОАО «Белагропромбанк».

#### **Список литературы:**

1. Концепция национальной стратегии устойчивого развития Республики Беларусь на период до 2035 года [Электронный ресурс]. – Минск : Министерство экономики Республики Беларусь, 2018. – Режим доступа : Kontseptsija-na-sajt.pdf. –Дата доступа : 04.12.2020.

2. Туризм и туристические ресурсы в Республике Беларусь / [Электронный ресурс] / И. В. Медведева [и др.] / – Минск : Национальный статистический комитет Республики Беларусь, 2020. Режим доступа : <https://www.belstat.gov.by/upload/iblock/f59/f594dc1f39e85bdb-5db527ba69dd2981.pdf>. – Дата доступа : 03.12.2020.

*УДК 658*

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКОЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

*Копылова О. В.*

*Полоцкий государственный университет, г. Новополоцк, РБ*

*Научный руководитель: Позднякова И. А., к.э.н., доцент, декан финансово-экономического факультета*

Каждый коммерческий банк определяет свою собственную кредитную политику. При этом учитывается социально-экономическая и политическая ситуации в регионе функционирования коммерческого банка. Как правило, наиболее часто принимается во внимание вся совокупность внутренних и внешних факторов, которые оказывают многочисленное влияние на работу коммерческого банка. Основная функция кредитной политики коммерческого банка заключается в определении приоритетных направлений развития и усовершенствования кредитной деятельности коммерческого банка в процессе аккумуляирования и инвестирования кредитных ресурсов, систематизации кредитного процесса и повышения его эффективности [1]. Кредитование является основным направлением деятельности банка, приносящим существенную долю прибыли и дохода банковской организации. Следовательно, перед банком встает вопрос о четко сформулированной и грамотной кредитной политике. Банкам приходится проявлять всё большую изобретательность в области разработки новых методов кредитования и привлечению наибольшего числа клиентов [2].

Соответственно, исходя из процесса изучения информации по данной теме, можно определить следующие рекомендации по повышению эффективности методов и способов кредитования в коммерческом банке:

### **1 Создание кредитных деривативов**

Использование как механизм управления кредитными рисками при осуществлении процесса кредитования коммерческими банками. Отличается минимальным влиянием непосредственно на заемщика. Данный производный финансовый инструмент позволит использовать предназначенные для защиты от кредитного риска кредитные контракты. В рамках соглашения одна сторона (продавец дериватива) за определенное комиссионное вознаграждение соглашается выплатить сумму долга по базовым кредитным контрактам в случае неплатежеспособности заемщиков, а другая сторона (покупатель дериватива) обязуется оплатить комиссионное вознаграждение (компенсацию за взятие риска). Этот инструмент является объективной необходимостью расширения банковского инструментария воздействия на заемщика и инструментария управления кредитными и процентными рисками.

### **2 Активизация коммерческих банков в процессе работы фондового рынка Республики Беларусь**

Интерес коммерческих банков в участии работы фондового рынка заключается в том, что коммерческие банки могут покупать ценные бумаги государства, различных акционерных обществ и, таким образом, формируют свой портфель ценных бумаг. Особенность состоит даже не столько в получении дивидендов, сколько в предоставлении возможного участия в качестве акционеров в управлении той и или иной компании. Таким образом, расширяется кредитная структура и влияние коммерческих банков на экономической арене страны.

### **3 Использование наиболее значимых инструментов фондового рынка**

Что касается акций, то здесь понятно, что банк может получать дивиденды за использование акций, соответственно, это является источником прибыли, что весьма важно для коммерческих банков.

Если говорить о фьючерсах, то здесь стоит отметить, что коммерческие банки держат значительную часть своих средств в форме легко реализуемых ценных бумаг с фиксирован-