

ОСОБЕННОСТИ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ САМОЗАНЯТЫХ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Целью данной работы является определение порядка и особенностей оценки кредитоспособности самозанятых.

Самозанятые в Беларуси – это физические лица, которые самостоятельно, без привлечения иных физических лиц осуществляют виды деятельности, не относящиеся к предпринимательской.

При этом в законодательстве Республики Беларусь отсутствует определение понятия «самозанятые», которыми считают плательщиков налога на профессиональный доход (НПД).

Уплата налога на профессиональный доход заменяет уплату:

- подоходного налога с физических лиц;
- сбора за осуществление ремесленной деятельности;
- единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц.

НПД включает в себя также обязательные страховые взносы в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь для физических лиц.

Ставка НПД составляет 10 % в отношении профессионального дохода, полученного от:

- физических лиц (независимо от его размера);
- иностранных организаций и иностранных индивидуальных предпринимателей (независимо от его размера);
- организаций и индивидуальных предпринимателей, состоящих на учете в налоговых органах Республики Беларусь в размере, не превышающем 60 000 белорусских рублей в целом за год.

Для организаций и индивидуальных предпринимателей, состоящих на учете в налоговых органах Республики Беларусь, в размере, превысившем 60 000 белорусских рублей в целом за год, ставка НПД составляет 20 % [1].

Налоговая база, налоговый период и другие элементы налога для НПД определяются Налоговым кодексом Республики Беларусь.

Виды деятельности, осуществляемые физическими лицами – плательщиками налога на профессиональный доход, прописаны в постановлении Совета Министров Республики Беларусь от 08.12.2022 № 851. Данный перечень довольно широк и охватывает ремесленную деятельность, деятельность по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма, а также целый ряд видов торговой деятельности (реализация семян, рассады, животных) и услуг (специализированная офисная деятельность, настройка и ремонт музыкальных инструментов, парикмахерские и косметические услуги, работы и услуги по дизайну интерьеров, графическому дизайну, разработке веб-сайтов, установка (настройка) компьютеров и программного обеспечения) [2].

Изучив перечень видов деятельности и порядок налогообложения самозанятых, можно прийти к выводу, что получение данного статуса имеет ряд преимуществ (таблица 1) и позволяет гражданам использовать его не только как второстепенный (дополнительный) вид деятельности, но и как основной.

Таблица 1 – Преимущества и недостатки статуса самозанятых

Преимущества	Недостатки
Отсутствие вышестоящего органа и начальства	Отсутствие налогового агента в лице работодателя; необходимость самостоятельно декларировать доходы и уплачивать налоги
Больше возможностей для заработка и разнообразие проектов, в которых можно принять участие	Отсутствие социального пакета (оплачиваемых отпусков, пособий по временной нетрудоспособности, страховки и др)
Возможность самостоятельно строить график работы	Постоянная многозадачность
Нет необходимости оформлять большое количество документов (заявлений, справок и тп)	Нестабильная оплата по сравнению с работой на предприятии
Возможность работать в удобном (любом) месте	Социальная изоляция
Отсутствие дресс-кода и необходимости соблюдать корпоративные правила	Отвлекающие факторы дома
Возможность самостоятельно выбирать клиентов и заказы	Прямой контакт с клиентами и ответственность перед ними
Личностное развитие и выполнение непривычных функций	Выполнение работы, в которой нет опыта или навыков
Возможность самостоятельно покупать необходимый инвентарь и оборудование без согласований и проволочек	Необходимость самостоятельно регулировать время работы и отдыха, чтобы избежать профессионального выгорания

Как уже отмечалось выше, самозанятые имеют особый налоговый и правовой статус, в том числе и для кредитных учреждений, что будет влиять на оценку их кредитоспособности.

Характеристики самозанятых, которые в стандартной методике оценки кредитоспособности могут значительно повлиять на принимаемые банком решения:

1. Самозанятый считается безработным, т. к. не имеет официально постоянного места работы и не числится в реестре предпринимателей.
2. Работы он осуществляет только сам, без помощи наемного персонала.
3. Он имеет заработок от выполнения работ, в которых он является первоклассным специалистом, при этом оценка ритмичности и регулярности поступлений самозанятых является отдельной задачей.
4. Труд самозанятых не требует получения лицензии.
5. Самозанятые являются плательщиками НПД.

Исходя из изложенного выше можно сделать вывод, что нецелесообразно применять методики оценки кредитоспособности самозанятых, используемые для оценки кредитоспособности физических лиц или индивидуальных предпринимателей, без их модификации со стороны кредитных учреждений, по-

сколькx это существенно влияет на банковские риски и возможности формирования кредитного портфеля. Так, лишая самозанятых шанса на получение кредита, банки снижают суммы активных операций и доходов в виде процентов. С другой стороны, самозанятые ввиду своего статуса должны быть отнесены к определенному классу заемщиков, учитывающему повышенные риски невозврата для банка.

Кредитоспособность (англ. *creditworthiness*) — комплексная правовая и финансовая характеристика заемщика, представленная финансовыми и нефинансовыми показателями, позволяющая оценить его возможность в будущем полностью и в срок оплатить заем. Основана на финансовой способности экономического субъекта (физических лиц, предприятий или правительств) погашать взятые на себя долги (экономическая кредитоспособность) и желание их погашать (готовность платить).

Кредитоспособность тесно связана с присвоением кредитных рейтингов заемщику. Как правило, кредитный рейтинг определяется путем оценки определенных факторов, отражающих вероятность погашения долга в полном объеме и в срок. Количественные методы оценки кредитного риска более разнообразны и с точки зрения применяемого математического аппарата подразделяются на эконометрические модели, нейронные сети, оптимизационные модели, экспертные и гибридные системы [3].

Наиболее распространенным методом оценки кредитоспособности физических лиц является скоринговый метод, его принцип работы базируется на сопоставлении данных заявителя с требованиями банка и статистикой, исходя из которой банк признает заемщика либо платежеспособным и предоставляет ему кредит, либо неплатежеспособным и заемщик получает отказ на получение кредита.

При оценке кредитоспособности физического лица при предоставлении кредита:

- на потребительские нужды – банк должен использовать показатель долговой нагрузки (ПДН).

ПДН рассчитывается как процентное соотношение размера ежемесячного платежа по операциям кредитного характера (платежи по кредитным договорам, договорам займа с микрофинансовыми организациями, договорам факторинга, лизинга и др.) к размеру среднемесячного дохода кредитополучателя. ПДН не должен превышать 40 процентов;

- на финансирование недвижимости – банк должен использовать показатель обеспеченности кредита (ПОК). ПОК рассчитывается как процентное соотношение суммы кредита к стоимости объекта недвижимости, принимаемого в залог, и (или) сумме иного обеспечения. ПОК не должен превышать 90 процентов (за исключением кредитования с использованием государственной поддержки в соответствии с законодательными актами).

Модификацию модели скоринговой оценки кредитоспособности самозанятых целесообразно проводить на базе скоринговых моделей оценки физических лиц.

Наиболее важным для кредитного учреждения при любой модификации скоринговых моделей является:

- формулировка «плохого» случая (дефолта);
- допустимость расширения границ наступления дефолта для данной категории заемщиков;

– порядок отнесения самозанятых к категории «неплатежеспособных».

Основным этапом построения скоринговой модели является выбор и анализ независимых переменных. Основным источником данных являются анкетные данные клиента на момент подачи кредитной заявки, например:

- 1) демографические показатели;
- 2) наличие собственности;
- 3) семейное положение, наличие детей;
- 4) данные по запрашиваемому кредиту;
- 5) маркетинговые показатели;
- 6) финансовые показатели.

Причем для самозанятых будет отсутствовать информация о трудоустройстве и его длительности. Банку необходимо задокументировать порядок подтверждения доходов заемщика как источника погашения займа.

Корреляционный анализ является важным этапом оценки скоринговых характеристик. Все используемые в модели переменные необходимо проверить на наличие между ними корреляции.

Следующим этапом анализа независимых переменных является проверка их статистической значимости. Данный анализ заключается в проверке наличия и силы связи между одной зависимой и независимой переменными, что позволяет определить, какие переменные являются наиболее точными предсказателями модели.

Заключительным моментом анализа скоринговых показателей является группировка внутри переменных на классы. Особенно это касается интервальных и качественных переменных с большим количеством характеристик, например, профессия. Группировка внутри показателей позволяет легче понять существующие зависимости в модели, скоринговые баллы становятся более понятны и устойчивы к небольшим изменениям в клиентской базе, она решает проблему экстремальных величин и редких значений и придает больше статистической значимости скоринговым переменным. Однако группировка должна быть в первую очередь логична и полученные связи между различными подгруппами и платежеспособностью клиентов должны быть объяснимы с точки зрения ведения бизнеса и управления рисками.

Анализ скоринговых переменных позволил выделить ряд самых сильных и качественных характеристик (обычно около 12–18 штук), на которых основывается построение статистической модели.

За основу банковской скоринговой системы анализа платежеспособности физических лиц могут быть взяты различные статистические модели, в частности, множественная линейная регрессия. Именно на базе данной модели предлагается определить порядок присвоения кредитных рейтингов самозанятым.

Список цитированных источников

1. Налоговый кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 19 декабря 2002 г., № 166-З : принят Палатой представителей 15 ноября 2002 г. : одобр. Советом Респ. 02 декабря 2002 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 30.12.2022 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2023.

2. О перечне видов деятельности [Электронный ресурс] : постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 08 дек. 2022 г., № 851 // Национальный правовой Интернет-портал Республики

Беларусь. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=C22200851&p1=1>. – Дата доступа: 22.03.2023.

3. Дём, О. Д. Оценка кредитного риска субъектов малого бизнеса в Республике Беларусь : монография / О. Д. Дём, А. Г. Бульбенко. – Витебск : УО «ВГТУ», 2023. – 97 с.

4. Климов, Д. О., Методы оценки кредитоспособности физических лиц: отечественный и зарубежный опыт / Д. О. Климов, Д. В. Валько // Управление в современных системах. – 2019. – № 4 (24). – С.14–20.

УДК 338.22 (476)

Буцанец А. В.

Научный руководитель: к. э. н., доцент Омелянюк А. М.

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЙ ПОДХОД К АНАЛИЗУ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

В XXI веке, несмотря на всю глобализированность мировой экономики, на существование сложной системы учета, постоянно развивающегося законодательства и наличия высокопродуктивных контрольно-ревизионных служб, сохраняется определенный сегмент экономики, который остается скрытым от глаз «большого брата». Он не облагается налогами, чем приносит значительные убытки государству и обществу. Он позволяет преступникам и мошенникам легализовывать свои средства, что подрывает веру в справедливость и крепкую государственную власть. Он не проводит учет товаров и не соотносит качество товаров с требованиями стандартов. Этот подозрительный сегмент существует с незапамятных времен и по большому счету не может быть побежден. И имя ему – теневая экономика.

Для начала хотелось бы дать определение теневой экономике. В «узком» смысле теневая экономика – это социально экономические отношения между отдельными гражданами, социальными группами по использованию государственной собственности в корыстных личных или групповых интересах. В более полном смысле сюда также можно включить стихийно возникающие экономические связи между людьми или предприятиями, которые не облагаются налогами и не подвержены государственному контролю. [4]

Основными причинами, побуждающими людей к участию в теневой экономике, являются потребность в деньгах для себя и семьи при невозможности найти подходящую работу, желание независимости и самореализации.

Факторы, которые могут поспособствовать развитию теневой экономики, делятся на несколько категорий: экономические, социальные, правовые, политические.

Экономические факторы: в первую очередь, это высокие налоги, кризис финансовой системы, воздействие его отрицательных результатов на экономику в целом, реструктуризация сфер хозяйственной деятельности, вызванной НТП, и устареванием профессий [2].

Социальные факторы: высокий уровень безработицы и ориентация части населения на получение доходов любым способом, низкий уровень жизни населения, невыплаты заработной платы.