

2. Ob utverzhdenii Instrukcii po buhgalterskomu uchetu otdel'nyh predmetov v sostave oborotnyh sredstv byudzhetnymi organizacijami : Postanovlenie Min-va finansov Resp. Belarus', 01.04.2004 № 63: v red. ot 22.04.2010 – Minsk, 2010.

3. Instrukciya o poryadke material'no-tekhnicheskogo obespecheniya nacional'nyh i sbornyh komand po vidam sporta za schet sredstv respublikanskogo byudzheta : Postanovlenie Min-va sporta i turizma, 17. 07. 2014 № 33 – Minsk, 2014.

4. Ob utverzhdenii Instrukcii o sostavlenii i predstavlenii buhgalterskoj otchetnosti po sredstvam byudzhetov i sredstvam ot prinosyashchej dohody deyatel'nosti byudzhetnyh organizacij : Postanovlenie Min-va finansov Resp. Belarus', 10.03.2010 № 22 : v red. ot 22.12.2021 – Minsk, 2021.

5. Malinovskaya, O. V. Rol' integrirovannoj otchetnosti v razvitii rynka obrazovatel'nyh uslug / O. V. Malinovskaya, N. M. Doroshkevich // Ekonomicheskij rost Respubliki Belarus': globalizaciya, innovacionnost', ustojchivost' : materialy XII Mezhdunar. nauch.-prakt. konf., Minsk, 16 maya 2019 g. / Belarus. gos. ekon. un-t ; redkol.: V. N. Shimov (otv. red.) [i dr.]. – Minsk, 2019. – S. 204–205.

© Aheyeva A.S., 2023

УДК 336.7

## **ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКЕ. ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО РАЗВИТИЯ**

М. А. Андреева

Научный руководитель: Н. А. Антипенко, к. э. н., доцент

Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова (Минский филиал)

Республика Беларусь, г. Минск, ул. Радиальная, 40

andreevamariya1994@gmail.com

*Статья посвящена кредитованию физических лиц в банке, а также основным тенденциям и перспективам его развития, позволяя людям получать доступ к дополнительным средствам для реализации своих потребностей и целей при этом включая разнообразие продуктов, оценку кредитоспособности, процесс оформления и условия кредитования.*

*Ключевые слова: кредитование физических лиц, разнообразие кредитных продуктов, оценка кредитоспособности, условия кредитования, процесс оформления кредита, управление рисками.*

## **PECULIARITIES OF LENDING TO INDIVIDUALS IN THE BANK. MAIN TRENDS AND PROSPECTS OF ITS DEVELOPMENT**

M. A. Andreeva

Scientific supervisor: N. A. Antipenko, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

G.V. Plekhanov Russian University of Economics (Minsk Branch)

Republic of Belarus, 40 Radialnaya str., Minsk

andreevamariya1994@gmail.com

*The article is devoted to lending to individuals in the bank, as well as the main trends and prospects of its development, allowing people to get access to additional funds for the realization of*

*their needs and goals while including a variety of products, assessment of creditworthiness, the process of registration and terms of lending.*

*Keywords: lending to individuals, variety of credit products, creditworthiness assessment, credit terms, loan processing, risk management.*

## **Введение**

Кредитование физических лиц является одной из ключевых услуг, предоставляемых банками. Оно играет важную роль в финансовой системе, позволяя людям получать доступ к дополнительным средствам для реализации своих потребностей и целей. В данной статье мы рассмотрим особенности кредитования физических лиц в банке, а также основные тенденции и перспективы его развития.

## **Особенности кредитования физических лиц в банке**

Банки предлагают широкий спектр кредитных продуктов для физических лиц. В зависимости от целей и потребностей заемщика доступны ипотечные кредиты, потребительские кредиты, автокредиты, кредитные карты и другие виды кредитов. Разнообразие продуктов позволяет клиентам выбирать наиболее подходящий вариант, учитывая их финансовые возможности и планы.

**Оценка кредитоспособности.** Перед выдачей кредита банк проводит оценку кредитоспособности заемщика. Это включает анализ доходов и расходов, кредитной истории, а также других факторов, которые могут влиять на возможность заемщика выплачивать кредит в срок. Оценка кредитоспособности позволяет банкам принимать обоснованные решения о предоставлении кредита и снижает риски невозврата.

**Условия кредитования.** Условия кредитования варьируются в зависимости от типа кредита и политики банка. Они включают процентные ставки, сроки кредита, размер кредитного лимита, комиссии и другие финансовые условия. Банки стремятся предлагать конкурентные условия, привлекательные для клиентов, чтобы удовлетворить их потребности и удерживать их в долгосрочной перспективе.

**Обеспечение кредита.** Банки могут требовать обеспечение кредита, особенно при крупных суммах или рискованных кредитных операциях. Обеспечение может быть представлено в виде недвижимости, автомобиля или других ценностей, которые могут быть реализованы в случае невыполнения заемщиком своих обязательств по кредиту. Обеспечение помогает банкам снизить риски и обеспечить возвратность кредита.

**Процесс оформления кредита.** Для получения кредита физическим лицам необходимо заполнить заявку и предоставить необходимые документы, такие, как удостоверение личности, справка о доходах и другие документы, подтверждающие финансовую состоятельность заемщика. Банки стремятся упростить и ускорить процесс оформления кредита, внедряя электронные системы и предлагая онлайн-заявки.

## **Перспективы развития кредитования физических лиц в банке**

**Технологические инновации:** быстрое развитие технологий существенно влияет на кредитование физических лиц. Внедрение цифровых технологий и онлайн-сервисов позволяет банкам автоматизировать процессы кредитования, ускорить рассмотрение заявок и улучшить обслуживание клиентов. Возможность получить кредит через мобильные приложения или интернет-банкинг становится все более популярной и удобной для клиентов. Такие технологические инновации открывают новые перспективы для развития кредитования физических лиц.

**Рост альтернативных кредитных моделей:** помимо традиционного кредитования, появляются новые альтернативные модели кредитования. Например, краудлендинг (crowdlending) и пиринговое кредитование (peer-to-peer lending) предлагают возможность получения кредита непосредственно от других физических лиц или инвесторов. Эти модели могут быть более гибкими и доступными для определенных категорий заемщиков, и они могут стать важным фактором в будущем развитии кредитования физических лиц.

Персонализация и аналитика данных: с ростом доступности и объема данных банки могут предлагать более персонализированные кредитные продукты и услуги. Аналитика данных позволяет более точно оценивать кредитоспособность заемщиков и предлагать им индивидуальные условия кредитования. Это может повысить вероятность одобрения заявки и снизить риски для банка. Персонализация и аналитика данных становятся все более важными в контексте развития кредитования физических лиц.

Интеграция с финансовыми экосистемами: развитие кредитования физических лиц может быть связано с интеграцией банков в широкие финансовые экосистемы. Например, партнерство с финтех-компаниями и провайдерами платежных услуг позволяет банкам расширить свою клиентскую базу и предложить дополнительные финансовые продукты и услуги. Такая интеграция открывает новые возможности для кредитования физических лиц и способствует его развитию.

Управление рисками и регулятивное окружение: развитие кредитования физических лиц требует эффективного управления рисками и соблюдения соответствующего регулятивного окружения. Банки должны строго соблюдать требования по проверке кредитоспособности заемщиков, контролю за погашением кредитов и предотвращению мошенничества. Регуляторы также играют важную роль в регулировании кредитования физических лиц, устанавливая правила и стандарты, направленные на защиту интересов заемщиков и стабильность финансовой системы.

### **Заключение**

Кредитование физических лиц является важной составляющей банковской деятельности. Оно предоставляет людям возможность осуществлять свои финансовые планы и достигать целей. Особенности кредитования физических лиц включают разнообразие продуктов, оценку кредитоспособности, процесс оформления и условия кредитования. Перспективы развития кредитования физических лиц в банке обещают быть перспективными и динамичными. Технологические инновации, альтернативные кредитные модели, персонализация и аналитика данных, интеграция с финансовыми экосистемами, а также эффективное управление рисками и соблюдение регулятивных требований – все это факторы, которые будут оказывать влияние на развитие данной отрасли. Банки, которые смогут адаптироваться к изменениям и предложить инновационные кредитные продукты и услуги, будут иметь конкурентное преимущество на рынке и смогут удовлетворить потребности своих клиентов более эффективно.

### **Список использованных источников**

1. Бусыгин, Д. Ю. Анализ кредитных операций банка / Д. Ю. Бусыгин // Научные междисциплинарные исследования в экономике, праве и управлении : сборник науч. тр. II Международ. науч.-практ. конф. преподавателей, аспирантов, магистрантов и студентов, Могилев, 18 ноября 2022 г. / БИП – ун-т права и социально-информац. технолог. ; редкол. : Е. Н. Бавыкина (председ.) [и др.]. – Могилев : БИП, 2022. – С. 321–323.

2. Бусыгин, Д. Ю. Проблемы кредитования субъектов хозяйствования в Республике Беларусь и пути их совершенствования / Д. Ю. Бусыгин, А. Д. Братухина // Современные инновационные технологии и проблемы устойчивого развития общества : материалы VII Международ. науч.-практич. конф., Минск, 16 мая 2014 г. / Минский филиал МЭСИ / сост. В. Н. Кривцов, Н. Н. Горбачев – Минск : Евразийский центр развития интеллектуальных ресурсов, 2014. – 368 с.

3. Бусыгин, Ю. Н. Особенности и пути совершенствования действующей практики анализа кредитоспособности корпоративного клиента банком / Ю. Н. Бусыгин, В. Л. Савич // Фундаментальные проблемы экономики : сборник ст. Международ. науч.-практ. конф., Уфа, 27, 28 сент. 2013 г. : в 2 ч. – Ч. 1 / отв. ред. Р. Г. Юсупов. – УФА : РИЦ БашГУ, 2013. – С. 21–23.

4. Шеронкина Т. И. Применение аккредитивов банками Республики Беларусь / Т. И. Шеронкина // Современные инновационные технологии и проблемы устойчивого развития общества : материалы X Междунар. науч.-практич. конф., Минск, 26 мая 2017 г. / Минск : Ковчег, 2017. – С. 98–101.

5. Бусыгин, Ю. Н. Введение в специальность: учеб.-метод. комплекс для студентов специальности Финансы и кредит. – 2-е изд. / сост. М. К. Воробьев, Ю. Н. Бусыгин, И. А. Осипов. – Минск : МИУ. – 2009. – 80 с.

### References

1. Busygin, D. Yu. Analiz kreditnyh operacij banka / D. Yu. Busygin // Nauchnye mezhdisciplinarnye issledovaniya v ekonomike, prave i upravlenii : sbornik nauch. tr. II Mezhdunar. nauch.-prakt. konf. преподаvatelej, aspirantov, magistrantov i studentov, Mo-gilev, 18 noyabrya 2022 g. / ВІР – un-t prava i social'no-informac. tekhnolog. ; redkol. : E. N. Bavykina (predsed.) [i dr.]. – Mogilev : ВІР, 2022. – S. 321–323.

2. Busygin, D. YU. Problemy kreditovaniya sub"ektov hozyajstvovaniya v Respublike Belarus' i puti ih sovershenstvovaniya / D. Yu. Busygin, A. D. Bratuhina // Sovremennye innovacionnye tekhnologii i problemy ustojchivogo razvitiya obshchestva : materialy VII Mezhdunar. nauch.-praktich. konf., Minsk, 16 maya 2014 g. / Minskij filial MESI / sost. V. N. Krivcov, N. N. Gorbachev– Minsk : Evrazijskij centr razvitiya intellektual'nyh resursov, 2014. – 368 s.

3. Busygin, YU. N. Osobennosti i puti sovershenstvovaniya dejstvuyushchej praktiki analiza kreditosposobnosti korporativnogo klienta bankom / Yu. N. Busygin, V. L. Savich // Fundamental'nye problemy ekonomiki : sbornik st. Mezhdunar. nauch.-prakt. konf., Ufa, 27, 28 sent. 2013 g. : v 2 ch. – CH. 1 / otv. red. R. G. Yusupov. – UFA : RIC BashGU, 2013. – S. 21–23.

4. Sheronkina T. I. Primenenie akkreditivov bankami Respubliki Belarus' / T. I. Sheronkina // Sovremennye innovacionnye tekhnologii i problemy ustojchivogo razvitiya obshchestva : materialy H Mezhdunar. nauch.-praktich. konf., Minsk, 26 maya 2017 g. / Minsk : Kovcheg, 2017. – S. 98–101.

5. Busygin, Yu. N. Vvedenie v special'nost': ucheb.-metod. kompleks dlya studentov special'nosti Finansy i kredit. – 2-е изд. / sost. М. К. Vorob'ev, Yu. N. Busygin, I. A. Osipov. – Минск : МИУ. – 2009. – 80 с.

© Andreeva M.A., Antipenko N.A., 2023

УДК 330.1

## ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НАНОТЕХНОЛОГИЙ С ЦЕЛЬЮ УВЕЛИЧЕНИЯ ОТПУСКНОЙ СТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ ЛЕГКОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ

Э. Андрш

Научный руководитель: Н. А. Антипенко, к. э. н., доцент

Минский филиал Российского экономического университета им. Г. В. Плеханова

Республика Беларусь, г. Минск, ул. Радиальная, 40

andrsetienne@gmail.com

*Данная статья исследует применение нанотехнологий в легкой промышленности с целью увеличения отпускной стоимости продукции. Рассмотрены преимущества нанотехнологий, такие как улучшение функциональных характеристик продукции, снижение затрат на производство и повышение качества и долговечности изделий.*

*Ключевые слова: нанотехнологии, легкая промышленность, отпускная стоимость, инновации, наноматериалы, цены.*