

- при выборе тарифа от 1 до 3 % государство удваивает взнос. При выборе от 4 до 10 % – добавляет 3 %;
- участие в программе не влияет на размер трудовой пенсии;
- увеличение суммы накоплений за счет доходности на уровне ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь плюс страховой бонус (в том числе во время выплаты накопительной пенсии);
- льгота по подоходному налогу;
- перечисление взносов осуществляет работодатель;
- трудовой стаж не влияет на право получения дополнительной пенсии.

Среди возможных недостатков следует отметить, что договор нельзя расторгнуть без определенных потерь. В случае расторжения договора по инициативе страхователя страховая компания вернет уплаченные страховые взносы за вычетом расходов на его обслуживание.

Таким образом, считаем, что в настоящий момент наиболее доходным вариантом накопления денежных средств на старость является добровольное страхование дополнительной накопительной пенсии.

### Список использованных источников

1. «Дамский к@приз» (безотзывный) [Электронный ресурс] // Беларусбанк / Действующие вклады в белорусских рублях. – Режим доступа: [https://belarusbank.by/ru/fizicheskim\\_licam/33357/vklady/byr/35932](https://belarusbank.by/ru/fizicheskim_licam/33357/vklady/byr/35932). – Дата доступа: 01.12.2023.
2. Калькулятор дополнительной накопительной пенсии с участием государства [Электронный ресурс] // СТРАВИТА. – Режим доступа: <https://stravita.by/programmy-strahovaniya/-dobrovolnoe-strahovanie-dopolnitelnoj-nakopitelnoj-pensii/>. – Дата доступа: 01.12.2023.
3. О добровольном страховании дополнительной накопительной пенсии [Электронный ресурс]: Указ Президента Респ. Беларусь, 27 сентября 2021 г., № 367: в ред. от 11.09.2023 № 283. – Режим доступа: <https://etalonline.by/document/?regnum=P32100367>. – Дата доступа: 01.12.2023.
4. О пенсионном обеспечении [Электронный ресурс]: Закон Респ. Беларусь, 17 апреля 1992 г., № 1596-ХП: в ред. от 17.07.2023 г. № 300-3. – Режим доступа: <https://etalonline.by/document/?regnum=V19201596>. – Дата доступа: 01.12.2023.

УДК 336.77

## ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ САМОЗАНЯТЫХ ЛИЦ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

**Блинова Я. Ю.**

**Семенюк Е. В., м. э. н., старший преподаватель**

**Брестский государственный технический университет, г. Брест, Республика Беларусь**

***Аннотация.** Статья обсуждает важность доступа к кредитам для экономического роста и расширения потребительского спроса. Особое внимание уделяется самозанятым, которые являются специфической категорией граждан, участвующих в экономике и создании ВВП, но сталкивающимися с отказами в получении кредитов со стороны банковских учреждений из-за своего правового статуса. Статья подчеркивает, что стандартные методики оценки кредитоспособности, используемые для физических лиц или индивидуальных предпринимателей, нецелесообразно применять для самозанятых без модификации со стороны кредитных учреждений. Статья призывает банки к разработке специальных кредитных продуктов для самозанятых, учитывая их уникальные характеристики и потребности.*

***Ключевые слова:** кредитование, самозанятые лица, плательщики налога на профессиональный доход, кредиты физическим лицам, банковское кредитование.*

## SPECIFIC FEATURES OF LOANS TO SELF-EMPLOYED PERSONS IN THE REPUBLIC OF BELARUS

*Blinova Y. Y.*

*Semenyuk E. V., M. Econ., Senior Lecturer*

*Brest State Technical University, Brest, Republic of Belarus*

*Annotation.* The article discusses the importance of access to credit for economic growth and expansion of consumer demand. Particular attention is paid to the self-employed, who are a specific category of citizens who participate in the economy and GDP creation, but who face refusals to obtain credit from banking institutions due to their legal status. The article emphasizes that standard credit assessment techniques used for individuals or individual entrepreneurs are not appropriate for the self-employed without modification by credit institutions. The article encourages banks to develop special credit products for the self-employed, taking into account their unique characteristics and needs.

*Key words:* lending, self-employed persons, professional income tax payers, loans to individuals, bank lending.

На национальном уровне экономике доступ к кредитным ресурсам является важным аспектом, благодаря которому расширяется потребительский спрос, растет объем реализации. Благодаря кредитам граждане получают доступ к товарам и услугам, копить на которые они не имеют возможности или времени. Однако плательщики налога на профессиональный доход (иначе – самозанятые) являются специфической категорией граждан, которые заняты в экономике, участвуют в создании и распределении ВВП, оказывают услуги или производят товары, при этом их правовой статус приводит к некоторой дискриминации со стороны банковских учреждений. Это связано с достаточно коротким периодом существования данной категории лиц в правовом поле, вследствие чего рискованность операций с ними оценивается как более высокая и, вместо управления риском, банки предпочитают не кредитовать самозанятых вообще. При этом наряду с другими физическими лицами и индивидуальными предпринимателями плательщики налога на профессиональный доход могут и должны претендовать на получение кредитов, в том числе разработанных исключительно для них.

Целью данного исследования является определение порядка и особенностей оценки кредитоспособности самозанятых, а также разработка рекомендаций по созданию для них специальных кредитных продуктов.

Физические лица – один из важнейших субъектов банковского кредитования в Республике Беларусь. Готовность и способность банковской сферы предоставлять ссуды различным категориям населения является важным условием поддержания и роста потребительского спроса, решения проблем граждан и развития бизнеса.

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

По информации Министерства по налогам и сборам, число самозанятых в Республике Беларусь в 2023 году достигло 70 тысяч человек, что составляет около трети числа индивидуальных предпринимателей [1].

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

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].

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, поскольку 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).

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.

Самым 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».

Национальный банк Республики Беларусь определяет кредитный скоринг как «систему присвоения баллов кредитополучателю на основании его способности и потенциала погасить долг. Баллы рассчитываются на основании имеющейся кредитной информации о прошлых периодах с использованием статистической модели» [3].

Скоринговая модель построена на основе статистических данных Кредитного регистра Национального банка за прошлые годы, в модели отсутствуют экспертные заключения или другие какие-либо субъективные мнения. На расчет скорбалла влияет информация о просроченной задолженности (количество дней просроченной задолженности, время с момента погашения последней просроченной задолженности и др.), запросах пользователей кредитной истории, количестве и типе договоров, относительной доли неоплаченной суммы заемных средств, демографическая информация и др. Соответственно, скоринговая оценка со временем может улучшаться.

При расчете скорбалла используются сведения за последние 5 лет по заключенным кредитным сделкам с банками, микрофинансовыми, лизинговыми организациями.

В случае с самозанятыми скоринговая модель оценки кредитоспособности будет давать более низкий результат этому классу заемщиков: анализируя демографические и финансовые показатели, система кредитного скоринга автоматически относит самозанятых к категории

безработных, отнимая баллы, необходимые для высокого скорбалла (в отношении самозанятых будет отсутствовать информация о трудоустройстве и его длительности). Важно отметить, что фактически банки и НКФО не предъявляют к потенциальным заемщикам требования об официальном трудоустройстве, в противном случае это исключало бы даже теоретическую возможность предоставления кредита самозанятым (плательщикам НПД).

Корректировка шкал присвоения баллов за трудоустройство или иной источник дохода позволит части заинтересованных лиц из числа самозанятых получить более высокий скорбалл и повысить свои шансы на получение ссуды.

Низкий скорбалл или класс рейтинга сам по себе не является для банков причиной для отказа в выдаче кредита. Более того, «скоринг заявлений малоэффективен при работе с кредитами, обеспеченными залогом и/или поручительством, так как процедура принятия решения по данным видам кредитования все равно включает в себя рассмотрение и оформление документов обеспечения, и банк не сможет сэкономить на процессе рассмотрения документов. Поэтому практика показывает, что экономический эффект стоит ожидать на экспресс-кредитовании без сбора обширного пакета документов от заемщика [4, с. 38].

Расширив круг лиц, которым доступны кредиты за счет самозанятого населения, банк имеет возможность нарастить свой кредитный портфель и клиентскую базу, даже если скорбалл у данной категории заемщиков будет ниже. Компенсация риска дефолта может быть достигнута:

- а) за счет более высокой процентной ставки по кредитам;
- б) изменения периодичности выплаты основного долга в сторону более длительных промежутков;
- в) использования дополнительных способов обеспечения возврата кредита.
- г) страхования кредитов для самозанятых.

Низкий класс кредитного рейтинга и скорбалл, полученные банком в результате обработки анкет самозанятых, не обязательно являются критическими, так как действующая модель подсчета скорбалла складывается из пяти основных компонентов с соответствующими удельными весами: 30 % – информация о договорах; 21 % – информация о платежах; 12 % – информация о количестве запросов кредитной со стороны банков; 11 % – длина кредитной истории; 11 % – информация о просрочке; 9 % – исполнение обязательств; 5 % – демографические сведения [5].

Тем не менее, банк сталкивается с повышенными рисками невозврата кредитных средств от самозанятых по сравнению с иными кредитополучателями. Следовательно, банки в большинстве случаев не рассматривают возможность выдачи им кредитов и игнорируют данный сегмент рынка.

Как уже отмечалось выше, число самозанятых лиц (плательщиков НПД) в Республике Беларусь растет. В их число входят и бывшие сотрудники предприятий, ремесленники, чей налоговый статус поменялся с 01.01.2023, бывшие индивидуальные предприниматели. Данная форма заработка пользуется популярностью у граждан вследствие своей простоты и удобства. Таким образом, логично предположить, что данная категория граждан будет занимать со временем большую долю заемщиков – физических лиц.

В этой связи у банков есть несколько возможностей для выдачи кредита самозанятым:

1. Документальное подтверждение доходов самозанятого лица с корректировкой его скорбалла для выдачи экспресс-кредитов.
2. Разработка специальных кредитных продуктов для самозанятых.

Предложение нового кредитного продукта для самозанятых клиентов позволит банкам расширить свою клиентскую базу и привлечь новых потенциальных кредитополучателей. Однако перед тем, как внедрять данный продукт на практике, необходимо провести детальное исследование и анализ рынка, а также учесть все возможные риски и ограничения. Важно также учесть законодательные особенности и требования к выдаче кредитов самозанятым лицам в Республике Беларусь.

Важно также помнить, что сбор статистической информации о кредитах, выданных самозанятым (плательщикам НПД) на небольшие суммы, как это предложено в данной работе,

позволит повысить шансы данной группы физических лиц на получение других видов кредитов: на строительство или приобретение недвижимости, покупку автомобилей и иные нужды, предполагающих более крупные суммы выдачи. Кредитование самозанятых позволит этим гражданам иметь длинную кредитную историю и продемонстрировать свою платежную дисциплину, тем самым автоматически повышая свой скорбалл, а вместе с ним – и шансы на получение других видов кредита.

#### Список использованных источников

1. Число плательщиков налога на профдоход в Беларуси выросло до 70 тыс. [Электронный ресурс] : Министерство по налогам и сборам Респ. Беларусь. – Режим доступа: <https://nalog.gov.by/reference/publications/19471>. – Дата доступа: 22.08.2023.
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. Что такое кредитный скоринг? [Электронный ресурс] : Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://creditregister.by/Help/Scoring>. – Дата доступа: 22.09.2023.
4. Ткачев, А. Системы кредитного скоринга. Матричный метод / А. Ткачев, А. Шипунов. // Банкаўскі веснік. – 2019. – №10. – С.37–46.
5. Belarusian behavioral score 2.0 [Электронный ресурс] : Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: [https://www.nbrb.by/today/creditregistry/instructions/docs/rating\\_cr\\_nbrb.pdf](https://www.nbrb.by/today/creditregistry/instructions/docs/rating_cr_nbrb.pdf). – Дата доступа: 15.10.2023.

УДК 331.56

### ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ БЕЗРАБОТИЦЫ НА УРОВЕНЬ ЖИЗНИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

*Пархомик А. И., Носевич Е. Д.*

*Точко А. Н., М. Econ.*

*Белорусский государственный экономический университет, г. Минск, Республика Беларусь*

*Аннотация.* В данной статье проведена комплексная оценка влияния безработицы на уровень жизни населения в Республике Беларусь. Рассматривая экономические, социальные и демографические факторы, исследование выявляет связь между безработицей, показателями качества жизни и индексом счастья, а также содержит рекомендации по снижению безработицы и улучшению благосостояния населения.

*Ключевые слова:* безработица, уровень жизни, влияние, занятость, качество жизни, рынок труда, государственная политика, индекс счастья.

### ASSESSMENT OF THE IMPACT OF UNEMPLOYMENT ON THE STANDARD OF LIVING IN THE REPUBLIC OF BELARUS

*Parkhomik A. I., Nosevich E. D.*

*Tochko A. N., M. Econ.*

*Belarusian State Economic University, Minsk, Republic of Belarus*

*Annotation.* This article provides a comprehensive assessment of the impact of unemployment on the standard of living of the population in the Republic of Belarus. Considering economic, social and demographic factors, the study reveals the relationship between unemployment, quality of life indicators and the happiness index, and also provides recommendations for reducing unemployment and improving the well-being of the population.