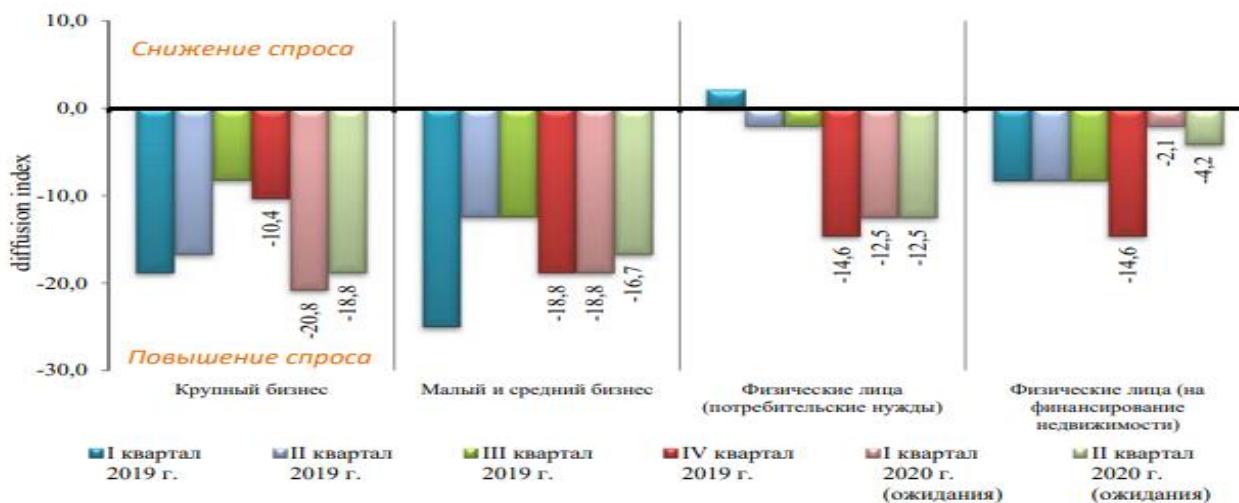


## ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

**Введение.** Банковское кредитование физических лиц является неотъемлемым элементом рыночной экономики. Отражая закономерность развития мирового банковского хозяйства, оно является одним из приоритетных направлений банковского бизнеса, самой доходной и наиболее рискованной его статьей. Кроме того, банковское кредитование физических лиц, бесспорно, является перспективным направлением деятельности, поскольку, отвлекая денежные средства из текущего оборота во внутреннее накопление, в некоторой степени способствует снижению уровня инфляции. Вместе с тем кредитование населения может осуществляться также небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

Необходимость потребительского кредитования объясняется тем, что для населения кредит ускоряет получение определенных благ, которые они могли бы иметь (приобрести) только в будущем при условии накопления необходимой суммы денежных средств.

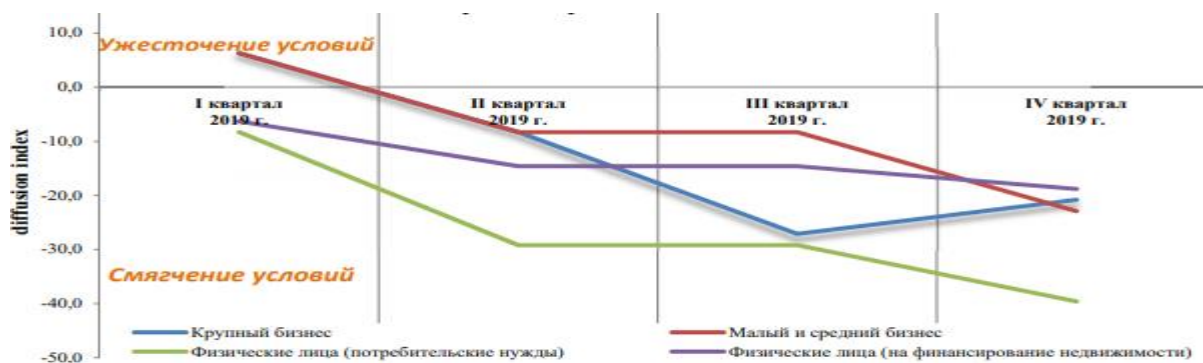
**Основная часть.** Проанализируем спрос на потребительское кредитование, используя данные Национального Банка Республики Беларусь за 2019 год (рисунок 1).



**Рисунок 1– Изменение спроса на кредитование в Республике Беларусь**

Источник: электронный ресурс [1]

Рассмотрев спрос со стороны физических лиц на потребительское кредитование на территории Республики Беларусь, можно отметить, что в течение 2019 года наблюдается тенденция к его увеличению. В первом квартале 2019 года спрос на потребительское кредитование незначительно уменьшился, однако, уже начиная со второго квартала, наблюдается увеличение данного показателя, а в четвертом квартале спрос увеличился в значительной степени. Это говорит о том, что у населения всё больше возникает потребность в кредитовании. Также увеличение спроса на потребительское кредитование может быть следствием уменьшения процентных ставок по данному виду кредитования (рисунок 2).



**Рисунок 2 – Изменение процентных ставок на кредитование в Республике Беларусь**

Источник: электронный ресурс [2]

Одним из мероприятий по улучшению деятельности коммерческого банка является расширение предлагаемых продуктов в банке путём внедрения микрозаймов с возвратным лизингом. Возвратный лизинг – это один из видов лизинга, который доступен населению и который сегодня активно применяется в мировой экономике. Возвратный лизинг предусматривает лишь смену собственника. Пользователь имущества остается прежним. При этом заключение сделки возвратного лизинга может сохранять за лизингополучателем право выкупа имущества.

Согласно законодательству Республики Беларусь, микрозаймы могут выдавать только лишь микрофинансовые организации, поэтому предлагается осуществлять согласие со стороны Национального банка Республики Беларусь на осуществление банками микрофинансовой деятельности [3].

Тогда, при необходимости у физического лица в получении денежных средств, имеющего при этом залоговое имущество, может возникнуть несколько вариантов, где их можно взять в займ: либо обратиться в ломбард, либо обратиться в банк. Со стороны физического лица будет выгоднее обратиться в банк и получить микрозайм с возвратным лизингом. Тем самым он сможет пользоваться своим залоговым имуществом на протяжении возврата денежных средств. В этом и есть основное положительное отличие данных видов займа для кредитополучателей, ведь в ломбарде физическое лицо не сможет пользоваться имуществом. Банк, в свою очередь, с помощью данного вида кредитования сможет расширить свой кредитный портфель и за счёт высоких процентов и небольших сумм по данному виду кредитования сможет получить значительную выгоду.

На данный момент для получения микрозайма необходимо лично обратиться в организацию с документом, удостоверяющим личность, например, с паспортом. В качестве автоматизации можно предложить разработать мобильное приложение, специально для такого вида микрофинансовых организаций как ломбарды и банки, через которое можно непосредственно с любой точки оформить займ. Мобильное приложение является общим для всех организаций, способных предоставить кредитование на небольшие суммы. К такому мобильному приложению может иметь доступ как клиент, так и специалист компании. Обмен информацией происходит по сети. Клиенты могут не зависеть от конкретной операционной системы пользователя, поэтому веб-приложение является межплатформенным сервисом. Нет необходимости писать различные версии для разных операционных систем, приложение создается один раз для произвольно выбранной платформы.

Мобильное приложение упростит подачу заявки в микрофинансовую организацию для получения займа. Клиент сможет в любое время зайти в приложение, зарегистрироваться и получить доступ ко всем необходимым полям для заполнения заявки на получение микрозайма.

Первым этапом после скачивания приложения будет регистрация клиента, которая может содержать такие поля, как: ФИО, сумма кредитования, контактный номер телефона и скан паспорта через мобильную камеру, для того чтобы банк убедился в достоверности клиента.

Далее клиент переходит ко второму шагу, где непосредственно указывает данные о залоговом имуществе. В качестве залогового имущества для банков можно предложить только лишь быстроликвидные товары, в основном мелкая бытовая техника.

После прохождения двух этапов кредитополучателю остаётся ожидать решения со стороны банка. Непосредственно со стороны банка в самом приложении специалист может оценить сумму, на которую может рассчитывать клиент исходя из залога, который он предлагает.

Таким образом, включение в деятельность банка выдачу микрозаймов с возвратным лизингом, т. е. расширение субъектов микрофинансирования путём предоставления права банкам выдавать данный вид кредитования, а также усовершенствование процедуры автоматизации микрозайма путём разработки отдельного веб-приложения, позволит уменьшить величину просроченной задолженности и увеличить мобильность и доступность кредитования для населения.

#### **Список цитированных источников**

1. Официальный сайт ЗАО Банк ВТБ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.vtb-bank.by> – Дата доступа: 07.04.2020.

2. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа <https://www.nbrb.by> – Дата доступа: 28.03.2020.

3. Указ Президента Республики Беларусь о предоставлении и привлечения займов, 23.10.2019 №394 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – Минск, 23.10.2019 г.

УДК 338.242.2

**Гончарова А. А.**

**Научный руководитель: ст. преподаватель Шишко Е. Л.**

### **ЦИФРОВАЯ ЛОГИСТИКА: ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ СРЕДА**

Эволюция хозяйственных отношений между субъектами-участниками логистических систем обуславливает необходимость оценки степени зрелости институциональной среды, в которой они существуют.

Функционирующие ныне институты логистической деятельности далеки от совершенства, в то время как цифровые технологии активно понижают в область традиционных институтов. Цифровая экономика – своеобразная «надстройка» классической экономики, которая еще не имеет собственной фундаментальной основы и опирается на старый институциональный базис. Во многом это обусловлено тем, что не только наука логистика, но и экономическая теория отстает от стремительно меняющейся практики [1].