

Американцы подсчитали, что если с клиентом общается операционист в зале, банк тратит на это 1\$, если общение происходит по телефону, цена снижается до 60 центов, в случае же Интернет-банкинга стоимость снижается до 1 цента.

В заключение необходимо подчеркнуть значимость АБС «АСК», так как использование этой системы позволит сэкономить силы, время и деньги.

Список цитированных источников

1. Дистанционное банковское обслуживание в России и странах Европы и США // А.В. Папкова, Ю.В. Иванова. Методический журнал «Банковский ритейл». – 2009. – №2. – С. 46–53.

2. Белов, О. Банк по клику / О. Белов // Коммерсант.ru [Электронный ресурс]. – 2014. – №46 (4828). Режим доступа: <http://kommersant.ru/doc/1898361/print?stamp=634720433172124232>. – Дата доступа: 16.03.2015.

3. Швеция планирует одной из первых в мире отказаться от наличных денег // Новости Беларуси. Белорусское телеграфное агентство [Электронный ресурс] – 2012. – Режим доступа: http://www.belta.by/ru/all_news/world/Shvetsija-planiruet-odnoj-iz-pervyx-v-mire-otkazatsja-ot-nalichnyx-deneg_i_592767.html. – Дата доступа: 22.03.2015.

УДК 338.486.6

Брич О.Н., Комаровская С.А.

Научный руководитель: ст. преподаватель Ковалевич О.А.

КРЕДИТОВАНИЕ АГРОЭКОТУРИЗМА

На сегодняшний день агроэкотуризм является одним из наиболее перспективных и динамично развивающихся видов туризма в Беларуси.

Среди *предпосылок* развития агроэкотуризма в сельской местности Беларуси можно выделить следующие:

- большое количество нерентабельных и убыточных сельскохозяйственных организаций;

- увеличение безработицы в сельской местности;

- живописные естественные ландшафты;

- большое количество памятников археологии, истории и культуры, природы;

- самобытные традиции и обычаи, ремесла, промыслы, фольклор.

Для создания благоприятных экономических условий развития агроэкотуризма субъекты агроэкотуризма в соответствии с законодательством Республики Беларусь освобождаются от уплаты налогов, однако уплачивают разовый годовой сбор в размере 1 базовой величины. За осуществление деятельности по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма введена доплата 10% сбора при декларировании доходов от указанной деятельности в размерах, превышающих стократный размер уплаченного [1].

Более подробно рассмотрим деятельность субъектов агроэкотуризма в Республике Беларусь.

В 2014 году на территории Республики Беларусь в сфере агроэкотуризма действовали 2037 субъектов агроэкотуризма, что на 8% больше по сравнению с 2013 годом (1881 человек). Численность туристов, обслуженных данными субъектами, в 2013 году составило 271716 человек, из которых 234532 человек граждане Республики Беларусь, а остальные 37184 человек иностранные граждане. Если сравнить эти показатели с 2012 годом, то можно отметить увеличе-

ние численности туристов на 22% (222566 человек), численности граждан Республики Беларусь на 27% (184093 человек), однако численность иностранных граждан на 3% (38473 человек) [2].

Если сравнить численность туристов (граждане Республики Беларусь и иностранные), то можно отметить, что в 2013 году численность иностранных граждан гораздо ниже численности граждан Республики Беларусь (в 6 раз), что является следствием незаинтересованности иностранных граждан посещать белорусские агроэкоусадьбы. Средняя продолжительность пребывания туристов является нестабильной и не достаточно длительной (в среднем 5 дней).

Исходя из данной статистики, несмотря на увеличение численности субъектов агроэкоусадб и численности туристов, можно говорить о неблагоприятном климате для владельцев агроэкоусадб.

При анализе агроэкотуризма следует рассмотреть механизм кредитования субъектов агроэкокризиса по Брестской области, используя статистическую информацию о существующих агроэкоусадбах, кредитование которых осуществляет ОАО «Белагропромбанк» в рамках Указа Президента РБ от 02.06.2006 № 372 «О мерах по развитию агроэкотуризма в Республике Беларусь».

В 2014 году число субъектов агроэкотуризма по Брестской области составило 296, что по сравнению с 2013 годом увеличилось на 17% (253 человек).

Основанием для рассмотрения банком вопроса о возможности предоставления кредита субъекту агроэкотуризма является положительное решение районного исполнительного комитета. Кредиты субъектам предоставляются банком в белорусских рублях под 5% годовых, срок которых устанавливается исходя из сроков окупаемости проекта, но не более 5 лет. Кредит выдается только в безналичном порядке. Размер кредита определяется исходя из финансового состояния, оборотов по текущему (расчетному) счету кредитополучателя в соответствии с предоставленным проектом в пределах 90% его стоимости, но не более 2000 базовых величин. Кредит предоставляется единовременно, либо частями в пределах максимального размера общей суммы предоставляемых денежных средств. Кредит погашается ежемесячно равными долями или по графику в соответствии с обоснованием источников погашения кредита при реализации проекта. Также предоставляется возможность отсрочки погашения основного долга по кредиту до 12 месяцев и проценты по кредиту уплачиваются ежемесячно.

Информация о кредитовании субъектов агроэкотуризма представлена в таблице 1.

Исходя из данных, приведённых в таблице 1, можно сказать, что общая сумма основного долга на отчётную дату (01.01.2014) составила 1167,91 млн.руб, наибольший основной долг составил 258,99 млн. руб, а наименьшая - 2,57 млн. руб. Общая сумма созданного банком резерва на отчётную дату составила 11,76 млн. руб., наибольший резерв был предусмотрен в размере 2,56 млн. руб, а наименьший - 0,03 млн. руб. Исходя из графика погашения кредита наибольшая сумма приходится на период от 1 года до 5 лет = 822,51 млн.руб, ; наименьшая - на период до 30 дней = 0,34 млн.руб. У исследуемых субъектов не имеется просроченной задолженности по исполнению своих обязательств что является положительной тенденцией.

Таблица 1 – Информация о кредитовании субъектов агрозкотуризма

№ заёмщика	% ставка	Сумма основного долга на отчетную дату, млн.руб.	Сумма созданного банком резерва, млн.руб.	График погашения кредита (от отчетной даты), млн.руб.					
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	Прочие
1	5,0	191,80	2,00	0	5,40	27,01	129,7	29,73	0
2	5,0	2,89	0,03	0,34	0,73	1,82	0	0	0
3	5,0	154,59	1,55	0	5,07	25,34	121,6	2,54	0
4	5,0	150,68	1,51	0	5,48	27,40	117,8	0	0
5	5,0	2,57	0,03	0	0,74	1,83	0	0	0
6	5,0	3,01	0,03	0	0,30	1,51	1,20	0	0
7	5,0	199,89	2,00	0	2,76	27,76	133,27	36,10	0
8	5,0	258,99	2,59	0	7,09	35,48	170,30	46,12	0
9	5,0	48,20	0,48	0	1,89	9,45	36,86	0	0
10	5,0	155,29	1,55	0	4,66	23,29	111,78	15,56	0
Всего:	X	1167,91	11,76	0,34	33,08	180,9	822,5	130,1	0

Примечание: собственная разработка на материалах [3]

Рассмотрим задолженность субъектов агрозкотуризма и объём полученных доходов банка от деятельности в сфере агрозкотуризма в таблице 2.

Таблица 2 – Информация о реализации проектов и осуществлении деятельности в сфере агрозкотуризма

№ агрозко усадьбы	Остаток кредитной задолженности на 01.01.2013 млн. руб.	Количество заключенных договоров субъектом агрозкотуризма с агрозкотуристами за отчетный год	Количество агрозкотуристов, воспользовавшихся услугами агрозкотуризма в отчетном году, чел.	Объём полученных доходов от деятельности в сфере агрозкотуризма на отчетную дату, млн.руб		Выполнение плана (%)
				план	факт	
1	165,48	5	21	6,40	1,80	-4,60
2	56,06	12	65	90,0	18,00	28,13
3	13,87	0	0	57,5	0	20,00
4	100,00	0	0	10	0	0,00
5	5,90	10	41	4,50	25,90	0,00
6	4,37	9	26	2,40	11,70	575,56
7	6,86	5	25	5,13	25,63	487,50
8	9,59	25	246	6,40	33,30	499,61
9	56,69	34	375	105,00	46,30	520,31
10	8,86	58	492	19,50	96,90	44,10
Итого:	427,68	158,00	1 291,00	306,83	259,53	496,92

Примечание: собственная разработка на материалах [3]

Исходя из данных таблицы 2, проанализировав кредитование по Брестской области на примере 24 субъектов агрозкотуризма можно сказать, что задолженность по кредитам, выданным на реализацию проектов в сфере агрозкотуризма,

по состоянию на 01.01.2014 года составила 427,68 млн. руб., в том числе просроченная – 13,87 млн. руб. Вместе с тем, наблюдается тенденция сокращения количества субъектов агротуризма, не обеспечившим объем полученных доходов в значительных размерах, а именно, более чем на 50 процентов. Так, если по итогам деятельности 5 клиентами превышена пороговая величина по доходности для принятия решений по применению штрафных санкций, то по итогам за 2013 год невыполнение планового показателя по доходности в размере более 50 процентов имело место по агроэкоусадьбам: «9», «1», «2», процент выполнения составил 44,1%, 28,1% и 20,0%, соответственно.

Из всего вышеперечисленного можно выделить следующие *проблемы развития агротуризма*. На сегодняшний день агротуризм не представляет собой полноценного самостоятельного комплекса туристских услуг, что является одним из основных сдерживающих факторов увеличения продолжительности пребывания туриста в сельской усадьбе. Усадьбы недостаточно обеспечены анимационными программами (например, участие туриста в изготовлении сувениров, заготовки сена и т.д.). Не все субъекты агротуризма подготовлены профессионально к приёму туристов, в том числе и иностранных, из-за отсутствия специальных навыков и знаний. Существенным недостатком сети усадеб в регионе является отсутствие национального колорита в архитектурном облике, дизайне, питании. Ситуация с кредитованием также непростая, как для банка, так и для субъектов, т.к. из-за недостаточной численности туристов субъекты агроэкоусадоб не способны возратить сумму кредита, что ведёт к сокращению доходов банка, что говорит о невыгодности предоставления кредитов субъектам агротуризма, что является одной из проблем.

Исходя из рассмотренных проблем, можно выделить следующие пути решения. На сегодняшний день в республике разработана и продолжает совершенствоваться нормативно-правовая база в сфере данного вида туризма при содействии ОАО «Белагропромбанк». Проводится программа развития агротуризма в Республике Беларусь, ведется работа по продвижению агротуристического продукта на международном и внутреннем рынках. Однако для дальнейшего развития необходимы следующие направления. Сеть усадеб необходимо развивать, прежде всего, в тех регионах, которые являются наиболее привлекательными, обладают наибольшим количеством интересующих туристов объектов и возможностей. Следует продолжать выпуск рекламной продукции, буклетов, брошюр, каталогов. Необходимо регулярно проводить обучающие семинары и стажировки с целью знакомства с лучшими достижениями в этой сфере деятельности в Беларуси и за рубежом. Следует продолжить практику разработки пеших, велосипедных и водных маршрутов, реализуя которые туристы будут пользоваться услугами агроусадоб, стимулируя их рост и качество обслуживания. Активно с помощью Интернет-ресурсов продвигать агротуристический продукт на международный рынок.

Список цитированных источников

1. Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.old.nalog.gov.by>. – Дата доступа: 05.03.2015.
2. Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.belstat.gov.by>. – Дата доступа: 14.03.2015.
3. Отчёт о кредитовании субъектов агротуризма ОАО «Белагропромбанк».