

Вместе с тем существует ряд проблем, которые пока ограничивают эффективность принятых мер:

1. Не все коммерческие банки устраивает премия в 3%, определенная Указом № 256. На финансовом рынке наблюдается дефицит ресурсов, и ставки по межбанковским краткосрочным кредитам гораздо выше.

2. Предлагаемые государственные гарантии не являются в глазах руководства некоторых банков достаточной компенсацией потерь в процентах по сравнению с рыночными ставками. Есть вероятность того, что международный аудит отнесет подобные кредиты на убытки, что не одобряют иностранные акционеры.

В целом банки готовы работать с наиболее рентабельными отраслями сельского хозяйства – птицеводством и мясным животноводством. Их интересует переработка, производство сельхозтехники. Кроме того, они в первую очередь обращают внимание на известные, хорошо зарекомендовавшие себя предприятия [3].

Проведенные исследования позволяют сделать следующие выводы: в настоящее время льготное кредитование сельскохозяйственного производства в республике зависит от административных решений правительства, а не от хозяйственного интереса участвующих в нем субъектов. По сложившейся в последние годы практике кредитования организациям, производящим сельскохозяйственную продукцию, выдаются льготные кредиты на подготовку и проведение весенне-полевых работ, ремонт техники, заготовку кормов, уборку урожая и т.д. Существующий механизм льготирования процентных ставок за кредит из средств республиканского, местных бюджетов и фонда поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки приводит к тому, что кредитные ресурсы по льготной ставке направляются нередко не на финансирование сельского хозяйства, которое характеризуется длительными сроками производства, относительно низкой рентабельностью и высоким риском невозврата кредита, а попадают в другие сферы АПК.

Кроме того, искажаются конкурентные условия на рынке финансовых услуг, поскольку число банков, работающих с сельским хозяйством, часто ограничивается лишь теми, которые имеют доступ к бюджетным ресурсам, увеличиваются затраты на контроль за целевым использованием кредитных ресурсов.

Привлечение банковского капитала в сельское хозяйство нереалистично до тех пор, пока государственные субсидии не создадут мотивацию для банков и сельхозпредприятий работать на взаимовыгодной основе и тем самым развивать систему кредитования, основанную на рыночных стимулах.

#### Список цитированных источников

1. О предоставлении кредитов гражданам, осуществляющим ведение личных подсобных хозяйств: Указ Президента РБ от 14 июня 2010 г. № 302 / Национальный реестр правовых актов РБ. – 2010 г. – № 146, 1/11704.

2. О дополнительных мерах по реализации государственных программ в области сельского хозяйства: Указ Президента РБ от 20 июня 2011 г. № 256 / Национальный реестр правовых актов РБ. – 2011 г. – № 71, 1/12621.

3. Жуков, А. Кредитная альтернатива для АПК // Белорусское сельское хозяйство. – 2011. – №7. – С.14-16.

УДК 336

*Толстая Т.А.*

*Научный руководитель: к.э.н., доцент Королев Ю.Ю.*

*Международный университет «МИТСО», г. Минск, РБ*

### РЕЙТИНГОВАЯ ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ПОТЕНЦИАЛЬНОГО КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

Изучение кредитоспособности кредитополучателя является важным направлением в современной системе кредитования. Актуальность данного вопроса обусловлена тем, что процесс кредитования связан с действием многочисленных и многообразных факторов риска.

Кредитоспособность представляет собой оценку банком кредитополучателя с точки зрения возможности и целесообразности предоставления кредита и определения возможности своевременного возврата ссуды и выплаты процентов. При оценке кредитоспособности следует учитывать множество факторов, в т.ч. дееспособность заемщика, репутацию, способность получить доход, достаточный для погашения долга, компетентность руководства [1, с. 347].

Оценка кредитоспособности заемщика это не механический, а творческий процесс. Оценка кредитоспособности позволяет банку реально определить возможность выдачи кредита с вытекающими отсюда последствиями.

ОАО «Белагропромбанк» в своей практике использует следующий способ определения платежеспособности кредитополучателя: в расчет платежеспособности кредитополучателя принимаются его постоянные доходы, получаемые на территории РБ, подтвержденные документально, и расходы.

К доходам кредитополучателя могут относиться:

- заработная плата и приравненные к ней выплаты;
- доходы от предпринимательской деятельности;
- пенсии, стипендии, пособия и т.п.

К расходам кредитополучателя могут относиться:

- удержания подоходного и других налогов;

- алименты;
- стоимость коммунальных услуг, плата за пользование жилым помещением, телефоном;
- платежи по различным видам страхования;
- плата за содержание детей в детских учреждениях;
- платежи по ранее полученным кредитам и процентам за пользование ими, займам;
- производимые платежи по заключенным договорам поручительства;
- платежи за оплату обучения в средних, средних специальных и высших учебных заведениях
- другие расходы.

Определение платежеспособности кредитополучателя производится путем расчета максимально возможной суммы кредита в валюте кредита по формуле:

$$C_{\max} = \frac{(D - P) \cdot K}{\frac{1}{\text{ПМ}} + \frac{\text{ПС}}{1200}}$$

где  $C_{\max}$  – максимальная сумма кредита (предельный размер единовременной задолжен/ по кредиту); ПС – процентная ставка по кредиту, в зависимости от вида кредита, валюты и срока кредитования; Д – средний доход кредитополучателя (поручителя) за определенный период времени; Р – средние расходы кредитополучателя (поручителя), за определенный период времени; ПМ – количество платежных периодов (в месяцах); К – коэффициент, указанный в соответствующей спецификации [3].

Анализ фактических данных о размерах невозвращенных потребительских кредитов ОАО «Беллагропромбанк» за последние годы показал, что их объем остается весьма значительным [2]. Из этого следует, что необходимо совершенствовать методики расчета кредитоспособности потенциальных кредитополучателей – физических лиц.

Сравнив методики оценок кредитоспособности юридических и физических лиц, считаем целесообразным применять рейтинговую систему при определении кредитоспособности не только юридического лица, но и физического.

Методика рейтинговой оценки кредитоспособности включает:

- разработку системы оценочных показателей кредитоспособности;
- определение критериальных границ оценочных показателей;
- ранжирование оценочных показателей;
- оценку суммарной кредитоспособности.

Для построения рейтинговой оценки, на наш взгляд, целесообразно использовать следующие основные данные о потенциальном кредитополучателе:

- наличие положительной кредитной истории в банке;
- уровень среднемесячного дохода;
- трудовой стаж на последнем месте работы;
- поло-возрастная характеристика;
- семейное положение;
- число лиц, находящихся на иждивении;
- образование;
- должностной статус;
- наличие в собственности ликвидной недвижимости и др.

На основании экспертной оценки необходимо проранжировать перечисленные выше показатели в зависимости от уровня их значимости и каждому присвоить балл от 1 до 10. Полученный показатель необходимо сравнить с определенным количественным порогом, который соответствует определенному виду (типу) кредитоспособности. Соответственно, на получение кредита может рассчитывать тот клиент, у которого интегральная величина данных выше этого порога.

Например, проранжировать потенциальных заемщиков по поло-возрастным характеристикам можно следующим образом (табл. 1).

Таблица 1 – Ранжирование потенциальных кредитополучателей – физических лиц по поло-возрастным характеристикам

Поло-возрастная группа	Старше 60 лет	55-59 лет	45-54 лет	35-44 лет	24-34 лет	18-24 лет
Мужчины	0	1	3	10	5	1
Женщины	0	0	1	10	5	1

Такое ранжирование проведено с учетом того, что сегодня в Беларуси 62,5% трудоспособного населения, а пенсионный возраст составляет 55 лет (женщины) и 60 лет (мужчины).

Т.о., система рейтинговой оценки обладает тем несомненным преимуществом, что она позволяет быстро и с минимальными затратами труда обработать большой объем кредитных заявок, сократив, таким образом, операционные расходы. Кроме того, она представляет собой и более эффективный способ оценки заявок, т.е. может проводиться кредитными инспекторами, не обладающими достаточным опытом работы. Это позволяет сокращать убытки от выдачи безнадежных кредитов.

#### Список цитированных источников

1. Организация деятельности коммерческих банков: учебник / Г.И. Кравцова, Н.К. Василенко, О.В. Купчинова [и др.]: под ред. проф. Г.И. Кравцовой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Минск: БГЭУ, 2007 – 478 с.

2. Официальный сайт ОАО «Белагропромбанк» [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <http://www.belapb.by/rus/natural/credits/> – Дата доступа: 07.10.2011.

3. Правила кредитования физических лиц в ОАО «Белагропромбанк»: утв. Протоколом Правления ОАО «Белагропромбанк» 20.09.2007 №58.

УДК 336.22

**Махрачев И.М.**

**Научный руководитель: старший преподаватель Язкова Г.В.**

**Белорусская государственная сельскохозяйственная академия, г. Горки, РБ**

## ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СУЩЕСТВУЮЩЕЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Налоговая система Республики Беларусь еще достаточно молода, и в настоящее время ведется активная работа по упрощению механизма исчисления отдельных платежей, рационализации структуры налогов в направлении общего снижения налоговой нагрузки. Немаловажным является достижение определенной стабильности налогообложения, от которой во многом зависят возможности планирования бизнеса на перспективу. Однако стабильность не означает абсолютную неизменность налоговой системы, а, напротив, предполагает ее периодическое реформирование и максимальную адаптацию к изменяющимся экономическим условиям. Это особенно характерно для стран с переходной экономикой. При более стабильных экономических условиях потребность в корректировке установленного механизма налогообложения значительно ниже. Исходя из сказанного, актуальность рассматриваемого вопроса бесспорна.

Одной из основных целей изучения данной темы является рассмотрение направлений совершенствования налоговой системы, которые в дальнейшем должны подтолкнуть осуществление работы по упрощению механизма взимания и сокращению общего количества обязательных платежей в бюджет и в первую очередь платежей из выручки, или оборотных налогов. Но, учитывая, что с позиций фискального значения эти налоговые рычаги играют важную роль как наиболее стабильный и гарантированный источник поступлений в бюджет, отмена указанных платежей в ближайшем будущем неосуществима и будет возможна лишь по мере их замещения иными источниками финансирования государственных расходов. Причем необходимо не только постепенно сокращать совокупную ставку оборотных налогов, но и не допускать введения новых.

Также важным является снижение налогового бремени на фонд заработной платы. Неоспоримым является факт чрезмерно высокой налоговой нагрузки на фонд заработной платы, что не способствует полной его легализации. Естественно, что в такой ситуации у многих субъектов хозяйствования возникает соблазн, если не полностью, то хотя бы частично скрыть от налогообложения фонд заработной платы. В результате в бюджет и в, теперь уже бюджетный, Фонд социальной защиты населения недопоступают значительные суммы денежных средств, ограничивая тем самым развитие социальной сферы.

Для кардинального изменения сложившейся ситуации необходимо снижение налоговой нагрузки на средства, предназначенные на оплату труда. Вместе с тем это возможно только при условии расширения базы налогообложения и полной легализации сумм заработной платы, то есть при условии роста доходов населения. Достичь этого можно, в частности, путем установления минимальной почасовой ставки оплаты труда, принятия других мер, способствующих легализации реальных доходов населения, а также создания благоприятных условий для развития малого бизнеса.

Одним из недостатков существующей налоговой системы является присутствие принципа двойного налогообложения при формировании цены. Это особенно характерно для тех налогов, которые исчисляются от суммы реализации продукции. Получается так, что налоги накладываются на налог, а это ведет к увеличению издержек, себестоимости и в конечном итоге – цен на продукцию.

В настоящее время практически подавляющее большинство различных налогов в бюджет и обязательные платежи во внебюджетные фонды уплачивают промежуточные предприятия всех отраслей. Из-за этого каждое промежуточное предприятие, поставляющее ту или иную продукцию для производства конечного продукта, давит на своего партнера по технологической цепочке, вынуждая его к дальнейшему росту затрат и выплате своих налогов в бюджет, порождая тем самым инфляционную спираль. Промежуточный продукт, проходя через различные этапы и звенья своего движения, сваливается большим грузом на конечный продукт, приводя к значительному росту цен на него.

Для устранения этого недостатка, на наш взгляд, необходимо сократить подавляющее число налогов для предприятий, работающих на промежуточных этапах движения продукта.

Не совсем правильной является также ситуация, когда устанавливаются высокие ставки налогов для тех предприятий и отраслей в целом, которые получают дотации от государства. С одной стороны, государство дает дотации, а с другой – забирает через налоги. Поэтому будет целесообразным снизить налоговые ставки для предприятий, производящих продукцию (товары, услуги), на которую осуществляется государственное дотирование.

Посредством налоговых льгот государство может также стимулировать наиболее важные виды деятельности, как в экономическом, так и в социальном аспекте, инновационный бизнес, что послужит в дальнейшем снижению цен.