

3. Определяется вклад каждой структурной составляющей ВВП в оценку достигнутого уровня технологического уклада путем перемножения доли составляющей в структуре ВВП на номер уклада этой составляющей.

4. Определяется интегральный уровень технологического уклада, достигнутого страной, путем суммирования вкладов структурных составляющих ВВП.

Анализ структуры ВВП показал сложное экономическое положение реального сектора экономики, острый недостаток финансовых ресурсов у предприятий, неразвитость рыночных механизмов препятствуют развитию спроса на исследования и разработки. В результате медленно осваиваются как отечественные, так и передовые зарубежные разработки.

Для достижения этой цели по переходу к инновационному пути развития необходимо:

1) создание организационных и экономических механизмов для опережающего развития важнейших прикладных научно-исследовательских работ и разработок и повышения востребованности производством отечественных и зарубежных инноваций;

2) постоянное повышение научно-технического уровня и новизны исследований в соответствии с потребностями реального сектора экономики и социальной сферы;

3) адаптация научно-технического комплекса к условиям рыночной экономики, привлечение внебюджетных источников, собственных средств научных организаций, банковских кредитов;

4) совершенствование нормативно-правовой базы научной, научно-технической и инновационной деятельности;

5) развитие государственно-частного партнерства.

Список цитированных источников:

1. Макроэкономическая политика Республики Беларусь: теория и практика: курс лекций / М.В. Мясникович. – Минск: Академия упр. при Президенте РБ, 2012. – 176 с.

УДК 338

Черник К.С.

Брестский государственный технический университет, г. Брест

Научный руководитель: к.э.н., доцент Зазерская В.В.

ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ И МЕРЫ ПО СНИЖЕНИЮ ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Потребительский кредит – одна из наиболее удобных для физических лиц форм кредитования и заключается в продаже торговыми предприятиями потребительских товаров с отсрочкой платежа или предоставления банками кредитов на покупку потребительских товаров, а также на оплату расходов личного характера.

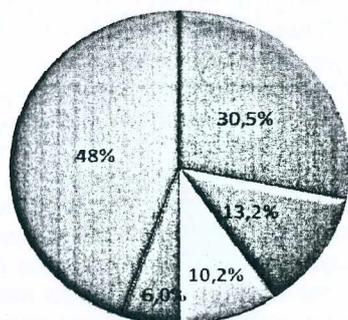
Потребительские кредиты бывают:

- целевые (предполагают трату денег на определенные нужды);
- нецелевые (когда деньги идут туда, куда нужно, не давая отчета никому);
- с обеспечением (для получения которого нужен поручитель или какой-то залог);
- без обеспечения (которые не требуют ничего из предыдущего пункта);
- экспресс-кредиты (позволяют брать в кредит прямо в магазине технику, мебель и другие товары);
- кредитная карточка (обычный кредит, только деньги выдаются не наличными, а переводятся на кредитную карту).

Выдача потребительского кредита населению:

- ✓ увеличивает его текущий платежеспособный спрос, повышает жизненный уровень;
 - ✓ ускоряет реализацию товарных запасов, услуг, способствует созданию основных фондов.
- В период с 2001-2013 гг. кредиты, выданные физлицам, составляли 17-30% от общего объема кредитов. В настоящее время потребительский кредит берут 52% граждан, в т.ч.:

- кредит на покупку товара с рассрочкой платежа – 30,5%,
- кредит на строительство жилья – 13,2%,
- кредит на текущие расходы – 10,2%,
- кредит на ремонт жилого помещения – 6,0%.



Кредиты, выданные физ.лицам

- на покупку товаров, с отсрочкой платежа
- на строительство жилья
- на текущие расходы
- на ремонт жилого помещения

Рисунок 1. Кредиты, выданные физическим лицам за 10 месяцев 2014 г.

Нами были выделены следующие **признаки** увеличения объемов кредитования:

1. низкие доходы, обусловленные медленным ростом заработной платы;
2. рост потребностей населения;
3. плавающие ставки по кредитам

Рассматривая первый признак, необходимо отметить, что основные источники доходов в стране – это **заработная плата и пенсии**. Т.к. для отражения изменения уровня жизни населения правильно и удобно использовать индекс реальной заработной платы работников, рассмотрим таблицу 1.

Таблица 1. Динамика средней заработной платы в РБ

Год (январь соответствующ. года)	Номинальная начисленная средняя заработная плата работников Беларуси за январь соотв. года, руб.	Индекс номинальной заработной платы (январь отчетного года к январю предыдущего года), %	Индекс потребительских цен (январь соотв. года), %	Индекс реальной заработной платы, %
2010	999 963	108,7	100,79	107,8
2011	1 409 625	141	101,42	139,0
2012	2 880 585	204,4	101,93	200,5
2013	4 368 029	151,6	103,01	147,2
2014	5 322 441	121,8	101,61	119,9

По данным таблицы, номинальная начисленная средняя заработная плата работников РБ за период с января 2010 по январь 2012 г. имеет тенденцию к увеличению. С 2012 по 2014 гг. тенденция сохраняется, но темпы роста снижаются. Индекс номинальной з.п. в январе 2014 г. снизился на 29,8%, и составил 121,8%, что объясняется фактором девальвации белорусского рубля. Индекс реальной заработной платы с 2012 г. уменьшается, и к январю 2014 составил 119,9%.

Второй признак связан с потребительскими расходами населения. Они включают: денежные расходы на питание; покупку непродовольственных товаров, оплату услуг и др. Уровень жизни населения можно выразить как соотношение уровня потребительских цен в стране и уровня доходов населения. Если потребительские цены растут быстрее, чем растут доходы, то уровень жизни снижается, и наоборот.

Третий признак – плавающие ставки. Рассмотрим динамику изменения процентных ставок по потребительским кредитам и соответствующие изменения ставки рефинансирования (табл. 2).

Таблица 2. Динамика изменения %-ых ставок по потребительским кредитам и соответствующие изменения ставки рефинансирования

Дата	Ставка рефинансирования, %	Процентная ставка по потребительским кредитам, %			
		Банки			
		Беларусбанк	БПС-Сбербанк	Белинвестбанк	Белагропромбанк
Июль 2010г.	12%	17	20,5	19	21
Ноябрь 2011г.	40%	40	45	43	49
Июнь 2012г.	34%	39	38	35,5	41
Ноябрь 2013г.	23,5%	36	38	35	39
Ноябрь 2014г	20%	35,5	37	33,5	35,5

За рассматриваемые периоды самые низкие ставка по кредитам наблюдаются в банках с преобладанием гос. долей собственности, а высокие – в банках с частным капиталом. Рост процентной ставки, связан с резким скачком ставки рефинансирования с 12% (2010г) до 40% (2011г.), ставка увеличилась почти в 3,5 раза. Снижение Национальным банком ставки рефинансирования с 13 августа 2014 г. до уровня 20% годовых, становится причиной снижения белорусскими банками ставок по кредитам для физических лиц. Что касается процентных ставок, которые предлагают потребителям белорусские банки сегодня, то даже с учетом снижения, они все еще достаточно высоки. На основе данных таблицы 2 нами был произведен расчет коэффициента опережения.

Таблица 3. Расчет коэффициента опережения

Дата	Индекс ставки рефинансирования	Инд. роста з/пл	Банки							
			Беларусбанк		БПС-Сбербанк		Белинвестбанк		Белагропромбанк	
			Инд. %-ой ст.	К-т опереж.	Инд. %-ой ст.	К-т опереж.	Инд. %-ой ст.	К-т опереж.	Инд. %-ой ст.	К-т опереж.
2011	3,33	1,29	2,4	1,39	2,2	1,51	2,26	1,47	2,33	1,43
2012	0,85	1,44	0,98	0,86	0,84	1,01	0,83	1,02	0,84	1,01
2013	0,69	0,7	0,92	0,75	1,0	0,69	0,99	0,70	0,95	0,73
2014	0,85	0,8	0,99	0,86	0,97	0,88	0,96	0,89	0,91	0,93

Копереж. = индекс ставки рефинансирования / индекс процентной ставки

Вывод: Как видим %-ая ставка растет более быстрыми темпами, чем ставка рефинансирования, что говорит о развитии рынка потребительского кредитования. В тоже время это требует регулирования эффекта от роста %-ых ставок. Также наметилась тенденция снижения темпов роста индекса з.п. по сравнению с инд. %-ой ставки, что говорит о снижении привлекательности потребительских кредитов в 2013 г. Снижение ставки позволит снять давления с реального сектора экономики и активизировать процесс кредитования.

Однако потребительский кредит может оказаться "долговой ямой" так как, лишаясь заработка в результате безработицы или по ещё какой-либо причине, может возникнуть такая ситуация, что люди не смогут погашать свою задолженность, что приведет к росту проблемной задолженности по кредитам. Рассмотрим эту ситуацию.

Задолженность по потребительским кредитам физических лиц с января 2013-январь 2014 г. имеет тенденцию к увеличению (как показано на графике). Проблемная задолженность населения по данному виду кредитов в январе выросла на 12,8 млрд. руб. и составила 219,8 млрд. руб. Удельный вес проблемной задолженности по потребительским кредитам составил на 1 февраля 2014 г. 1,5%.

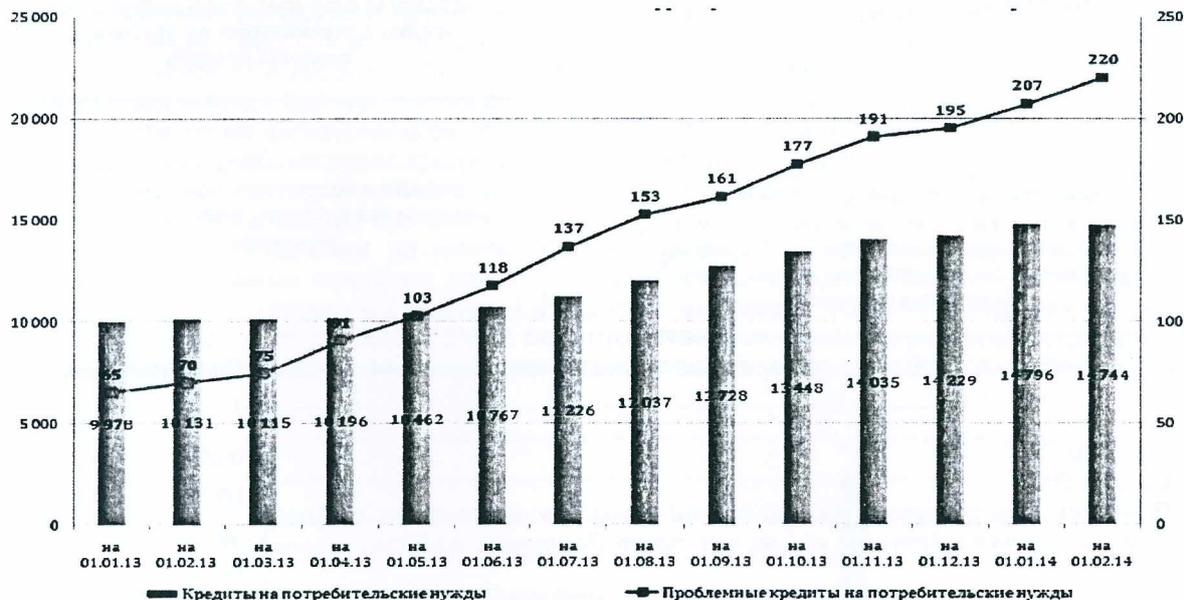


Рисунок 2. Динамика задолженности и проблемной задолженности по потребительским кредитам в национальной валюте выданным банками Беларуси физическим лицам, млрд.руб.
Источник: Нацбанк

Активный рост потребительского кредитования наблюдался во второй половине 2013 года.

В данном сегменте наблюдались наибольшие процентные ставки по кредитам, что привело к резкому росту проблемной задолженности. За 2013 год проблемная задолженность населения по кредитам выросла с 65,1 млрд. руб. до 207,0 млрд. руб. или в 3,2 раза, что стало причиной введения ряда мер, направленных на ограничение максимального уровня ставки.

Важнейшая задача современного этапа развития банковской системы – создание эффективной системы управления проблемными кредитами.

Для разработки эффективной системы управления проблемными кредитами необходимо определить признаки «проблемности» кредитов, а также факторы, вызывающие возникновение проблемной задолженности в кредитном портфеле банков.

Проблемные кредиты – это кредиты, по которым:

- своевременно не проведены один или несколько платежей;
- снизилась стоимость обеспечения;
- значительно ухудшилось финансовое состояние заемщика, влекущее невозможность своевременного и полного погашения кредитных обязательств.

К факторам, вызывающим проблемную задолженность физических лиц, относят:

- ✓ низкий уровень платежной дисциплины
- ✓ недостаточная **финансовая грамотность населения**.

В каждом финансовом учреждении есть свой локальный нормативный акт, в котором прописаны возможные меры в отношении должника.

Можно предложить следующие меры:

- Изменение графика погашения по кредитному договору;
- Пролонгация срока кредитного договора;
- Снижение размера ежемесячных платежей;
- Снижение либо аннулирование штрафных санкций в случае наступления неплатежеспособности клиента.

Сейчас в Беларуси заботы по работе с должниками лежат на банках.

Комплекс мероприятий при выявлении признаков проблемных кредитов представлен на рис. 3.

Кредит – это не “легкие” деньги, одолженную сумму в конечном итоге придется возвращать. Так что перед тем как занимать деньги у банка, необходимо самостоятельно рассчитать, какую сумму вы готовы отдавать ежемесячно для погашения долга. Если же вы по объективным причинам не можете совершать платежи, не затягивайте и не пытайтесь брать дополнительные кредиты, а сразу обращайтесь в банк – там постараются помочь найти решение проблемы.

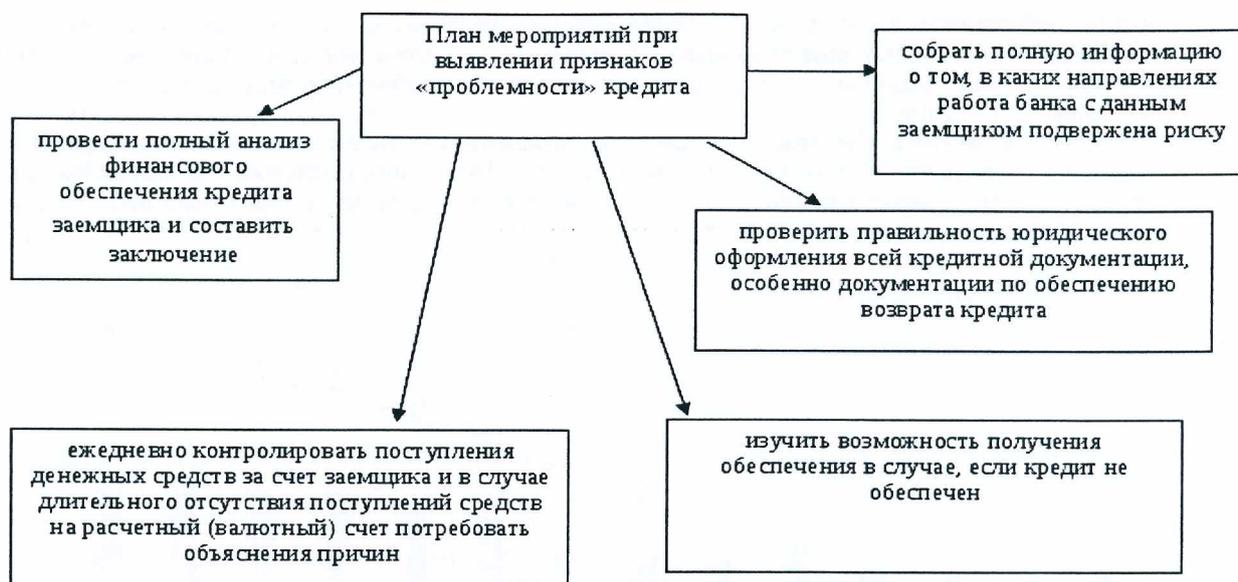


Рисунок 3. Комплекс мероприятий при выявлении признаков проблемных кредитов

УДК 336.72

Сушко О.В.

Брестский государственный технический университет, г. Брест

Научный руководитель: м.э.н., ст. преподаватель Кайдановский С.П.

ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РАЗВИТИЯ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ ОТЕЧЕСТВЕННЫЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

Ипотека в Беларуси является весьма дорогостоящей, что объясняется финансовой политикой государства и привязкой к официальной ставке рефинансирования. На сегодняшний день состояние рынка жилищного кредитования находится в критичном состоянии. Приобретение или строительство собственных квадратных метров для среднестатистического белоруса часто становится делом всей его жизни. Для достижения заветной цели ему предстоит заниматься накопительством, либо позаимствовать недостающую сумму у банка. Однако возложить на свой семейный бюджет многомиллионный заем на 15-20 лет под 40% годовых решится далеко не каждый. Да и не у каждого это позволит сделать его ежемесячный доход.

Этому свидетельствуют статистические данные представленные в таблице:

	2012 г.	2013 г.	2014 г.
З/плата, бел.р	3676100	5140800	6035300
Стоимость 1 м ² для граждан (семей), бел.р.	11259000	13795000	18054000
%-обеспечения 1 м ² собственными средствами	32,65	37,2	33,4

Т.о., среднестатистический белорус может самофинансировать лишь 30% стоимости 1 м² в то время как на одного человека положено 20,8 м². А число граждан, нуждающихся в улучшении жилищных условий, увеличивается из года в год.

Поэтому можно сделать вывод о том, что в нашей стране существует острая нехватка жилья, большое количество граждан стоят на очереди на улучшение жилищных условий 10 лет, а то и больше. Государство не в силах обеспечить всех нуждающихся жилой площадью, об этом говорит и то, что ввод в эксплуатацию квадратных метров общей площади на 1-го человека в Республике ежегодно снижается:

	2012 г.	2013 г.	2014 г.
Вводится в эксплуатацию на 1-го чел., м ² общей площади	0,601	0,578	0,474

В таких сложных ситуациях с приобретением жилья гражданами существует такой вид кредитования, как ипотека.

Ипотека – это одна из форм залога, при которой закладываемое недвижимое имущество остается в собственности должника, а кредитор в случае невыполнения последним своего обязательства приобретает право получить удовлетворение за счет реализации данного имущества. Имущество, на которое установлена ипотека, остается у залогодателя в его владении и пользовании.

В настоящее время в мировой практике используются **две основные модели ипотечного кредитования: одноуровневая и двухуровневая.**

Суть **одноуровневой модели ипотечного кредитования** состоит в том, что кредитор, оставив требования по ипотечным кредитам в собственном портфеле, привлекает денежные средства через