

Гипотеза о нормальном распределении проверяется с помощью теста Жака-Бера [3], показатель которого составляет 82, что значительно превосходит критическое значение 5,991 и в связи с этим остатки не подчиняются закону нормального распределения.

Таким образом, рассматривая такие поступления как добровольные взносы (перечисления), целесообразно учитывать динамику номинальной начисленной среднемесячной заработной платы, объема промышленного производства и цен. Однако с учетом того, что добровольные перечисления относятся к категории сложных показателей, данную модель целесообразно использовать как дополнительный источник информации возможного резерва поступлений.

Литература:

1 Воскобойников, Ю. Е. Эконометрика в Excel: учеб. пособие [Электронный ресурс] / Ю.Е. Воскобойников – Новосибирский государственный архитектурно-строительный университет. – Новосибирск, 2008. – Режим доступа: http://www.sibstrin.ru/files/kis/Econometrics_Excel_part_2.pdf. – Дата доступа 15.05.2016.

2 Эконометрика: учеб. пособие / И. И. Елисеева [и др.]; под общ. ред. И.И. Елисеевой, – М.: Финансы и статистика, 2002. – 344 с.

3 Герасько, И. MQLabs: Критерий Жака-Бера [Электронный ресурс] / И. Герасько – Режим доступа: <http://www.admiralmarkets.ru/mqlabs/21.08.2013-mqlabs-kriteriy-zhaka-bera>. – Дата доступа 15.05.2016.

Е.Н. Гарбацевич

*УО «Белорусский государственный экономический университет»
(Республика Беларусь, Минск)*

ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ И ЕГО РАЗВИТИЕ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Потребительский кредит представляет собой одну из форм кредитования, назначение которой состоит в предоставлении населению денежных средств или товаров для удовлетворения потребительских нужд с последующим возмещением долга. При этом под потребительскими нуждами понимается удовлетворение

потребностей в товарах не только краткосрочного, но и длительного пользования [1, с. 91].

Актуальность данной темы для Республики Беларусь выражается в том, что в условиях перехода к рыночной экономике постоянно изменяется состав и структура денежных доходов населения. В результате увеличивается временной интервал, необходимый для накопления определенной суммы сбережений, достаточной для приобретения населением товаров и услуг. Таким образом, существенную роль здесь играет потребительский кредит, призванный устранить временной разрыв между потребностью в получении товаров или услуг и возможностью их оплаты.

В настоящее время в Республике Беларусь около 90 % потребительских кредитов предоставляется банками. Вместе с тем, банковское потребительское кредитование в современных условиях не реализовано в полной мере. Удельный вес банковских кредитов физическим лицам в ВВП Республики Беларусь составляет 8,5 % (что ниже, чем в России – 9 % и Казахстане – 10 %), в то время как задолженность домохозяйств по кредитам, например в Германии составляет 63, Испании – 85, США – 91 % [2, с. 3].

В целом в Республике Беларусь банковские кредитные вложения физических лиц за 2011-2015 гг. постоянно росли, однако темпы прироста данного показателя с каждым годом снижались: в 2012 г. – на 15,41 п.п.; в 2014 г. – на 24,41 п.п. и в 2015 г. — на 34,43 п.п. по сравнению с базовым периодом соответственно (рисунок).

Главными причинами таких спадов стали: высокие процентные ставки по кредитам; замедление темпов роста денежных доходов населения; ужесточение условий потребительского кредитования населения (в частности, согласно Постановлению Национального банка Республики Беларусь № 253 от 18 апреля 2014 года все банки обязаны выдавать потребительские кредиты только при наличии справки о доходах или других документов, установленных законодательством); приостановка Национальным банком лицензий на осуществление определенных видов банковских операций и т.д.



Динамика банковского розничного кредитного портфеля и его темпов прироста в Республике Беларусь

Примечание — Источник: [3].

Изучение динамики проблемной задолженности по кредитам, выданным населению в 2011-2015 гг. показывает, что в денежном выражении наблюдается рост данного показателя с каждым годом. В то же время в долевом выражении она на протяжении анализируемого периода колеблется практически на одном уровне (0,7-0,71 %), за исключением 2011 г. (0,95 %). Проблемная задолженность физических лиц по кредитам, выданным банками Республики Беларусь, растет большей частью за счет кредитов на потребительские нужды, что связано с их высокой рискованностью, в частности отсутствием какого-либо обеспечения [3].

Кроме того, современный белорусский рынок потребительского кредитования характеризуется высокой долей государства: лидирующие позиции по объему выданных кредитов населению принадлежит таким банкам, как ОАО «АСБ Беларусбанк» и ОАО «Беллагропромбанк».

Таким образом, к основным проблемам потребительского кредитования в Республике Беларусь можно отнести: недостаточное развитие сектора небанковских кредитно-финансовых организаций; высокая доля государства на рынке банковского потребительского кредитования; высокие процентные ставки и кредитные риски; недостаточность ресурсной базы банков для стабильного повышения объемов кредитных вложений; низкая платежеспособность и финансовая грамотность населения и др.

Соответственно основными направлениями совершенствования потребительского кредитования в Республике Беларусь являются: совершенствование законодательной базы по вопросам кредитования населения; развитие сферы деятельности небанковских кредитных организаций; совершенствование маркетинговой деятельности банков; дальнейшее развитие скоринг-кредитования; повышение финансовой устойчивости банковской системы в целом; укрепление ресурсной базы банков; повышение финансовой грамотности населения и т.д.

Литература:

1 Крайнова, Ю. Е. Краткий курс по банковскому делу : учеб. пособие / Ю. Е. Крайнова. – М. : Издательство «Окей-книга», 2008. – 126 с.

2 Сафонов, А.П. Формирование розничных банковских кредитных продуктов на потребительские расходы: автореф. дис. на соискание ученой степени кандидата экономических наук: 08.00.10 / Сафонов А.П.; Белорус. гос. экон. ун-т. – Минск, 2014. – 24 с.

3 Статистический Бюллетень. Региональный выпуск № 12 (2011–2015) [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/publications/bulletinRegional>. – Дата доступа: 28.04.2016.

А.С. Голикова
УО «Полесский государственный университет»
(Республика Беларусь, Пинск)

К ВОПРОСУ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ПО ПРОЕКТУ

Образование Республики Беларусь как отдельного, независимого государства после развала СССР привело также к изменению многих экономических подходов, применявшихся в условиях социализма, но измененных при переходе вновь созданной страны к рыночной экономике. Изменились и методы планирования и оценки эффективности вложений в основной капитал предприятия, ко-