

Для того чтобы обеспечить достижение цели по избранному пути стратегического развития, необходима обоснованная финансовая политика, которая учтет финансовые возможности предприятия.

Так как экономическая рентабельность предприятия за последние 2 года снизилась, в первую очередь СООО «Белвест» необходимо работать со структурой капитала: выбрать оптимальное соотношение заемных и собственных ресурсов. Это позволит предприятию перейти в 5, а затем и во 2 квадрант, который будет свидетельствовать об устойчивом равновесии.

По результатам применения матрицы Франшоне и Романе, можно выделить ряд достоинств и недостатков.

Основное преимущество данной методики – универсальность. Абсолютно каждое предприятие может использовать данную методику для комплексного управления активами и пассивами и создания эффективной финансовой стратегии.

Матрицу Франсона и Романе целесообразно применять для анализа финансового состояния предприятия, оценки платежеспособности.

Кроме того, матрица позволяет создать стратегическую карту развития предприятия в области финансов, представляющую из себя руководство к действию с возможными вариантами выбора дальнейшего развития.

Выявлены и недостатки в методологии. При определении квадранта используется грубая шкала оценки показателей «результат хозяйственной деятельности» и «результат финансовой деятельности»: значительно больше нуля; значительно меньше нуля; примерно равен нулю.

Методика также не учитывает отраслевой специфики деятельности компании и этапа жизненного цикла предприятия. Это снижает достоверность и информативность результатов её использования в анализе финансового состояния компании и вынуждает использовать дополнительные методы анализа.

При грамотном использовании Матрицы с учетом устранения выявленных недостатков можно сделать серьезный вклад в развитие компании.

Список использованных источников

1. Дорофеев, М. Л. Особенности применения матрицы финансовых стратегий Франсона и Романе в стратегическом финансовом анализе компании // Финансы и кредит. – 2009. – № 23. – С. 51–56.

УДК 336.77

АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Домбровская Е.Н., ст. преп., Пчёлка А.А., студ.

*Витебский государственный технологический университет,
г. Витебск, Республика Беларусь*

Реферат. В статье представлен анализ развития рынка потребительского кредитования в Республике Беларусь в региональном разрезе за 2014–2018 гг., предложены меры по снижению кредитного риска в сфере банковского потребительского кредитования, защите кредитополучателя.

Ключевые слова: развитие потребительского кредитования, задолженность по кредитам, кредиты на потребительские нужды, банки, реальные доходы населения, регионы Республики Беларусь.

Актуальность данной темы обусловлена, во-первых, тем, что уровень развития потребительского кредитования влияет на уровень жизни населения и эффективность экономики в целом, во-вторых, кредитование населения является перспективным направлением развития банковских услуг. Для оценки развития потребительского кредитования в Беларуси были рассмотрены показатели задолженности населения по потребительским кредитам, в том числе в региональном разрезе. На рисунке 1 представлена динамика задолженности по кредитам, выданным физическим лицам за 2014–2018 гг.

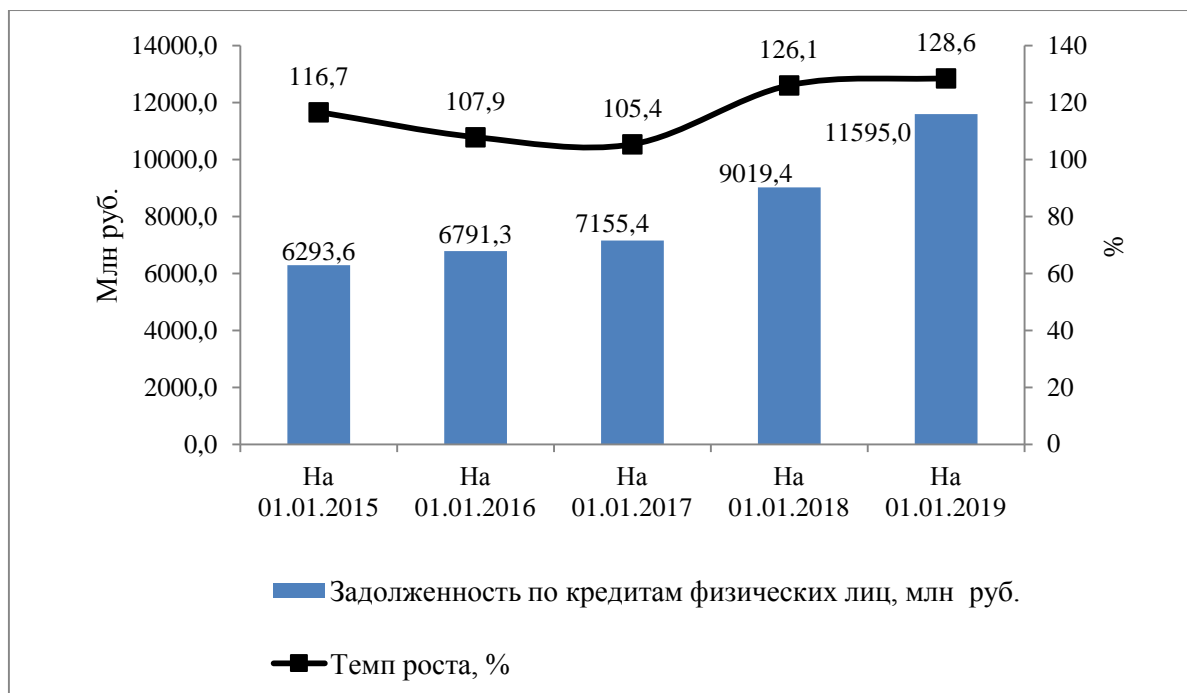


Рисунок 1 – Динамика задолженности по кредитам, выданным банками физическим лицам Республики Беларусь за 2014–2018 годы

Источник: [1].

Представленные на рисунке данные показывают, что активность в сфере потребительского кредитования в Беларуси начала повышаться с 2017-го года – объем выдаваемых потребительских кредитов увеличился более чем на 26 % по сравнению с 2016 годом, а в 2018 году сумма задолженности по кредитам увеличилась на 28,6 %. Основные причины такого роста следующие: во-первых – это смягчение условий потребительского кредитования – в мае 2017 года Национальный банк Республики Беларусь разрешил выдавать потребительские кредиты без справки о доходах. Вторая причина – значительное снижение процентных ставок по кредитам. За 2015 год средняя процентная ставка составляла 30,1 %, за 2016 – 24,7 %, а уже за 2017 – 12,8 %. По результатам 2018 года средняя процентная ставка уменьшилась до 9,1 %.

Следует отметить, что резкое увеличение задолженности физических лиц перед банками произошло преимущественно за счет кредитов, выданных на потребительские нужды. Так, прирост задолженности за 2017 год составил более 78 %, а по итогам 2018 года – более 46 %, это говорит о том, что у белорусов появилась возможность за счет привлечения относительно недорогих заемных ресурсов повысить уровень жизни, осуществляя крупные текущие покупки. Разница в темпах роста кредитов на потребительские нужды и кредитов на финансирование недвижимости привела к изменению структуры кредитов: увеличилась доля кредитов, выданных на потребительские нужды в общем объеме потребительского кредитования, и снизилась доля кредитов на финансирование недвижимости. Если в 2014 году доля кредитов на потребительские нужды по республике в целом составляла 27,1 %, на начало 2016 года – 22,9 %, то уже на 1 января 2019 года – 37,8 % [1]. Аналогичная тенденция наблюдается во всех регионах страны.

Результаты анализа свидетельствуют о ежегодном увеличении задолженности по потребительским кредитам в регионах. В 2015 и 2016 годах по всем областям имел место незначительный рост объемов кредитования (от 100,7 % до 114,7 %). В 2017 году наибольший рост задолженности по потребительским кредитам, выданным физическим лицам банками, наблюдался в г. Минске (140,3 %) и Могилевской области (129,0 %), в 2018 году – в г. Минске (136,7 %) и Минской области (127,7 %). Это связано с выходом страны из рецессии и увеличением реальных доходов населения, вследствие чего реализуется отложенный спрос на кредиты. В 2015 и 2016 годах реальные располагаемые денежные доходы населения снизились, и в этот период также наблюдалось снижение объемов кредитования. В 2017 году произошел рост реальных доходов населения почти на 2,8 %, а в

2018 – на 8 % [2]. Граждане, на фоне хотя и небольшого роста доходов, стараются восстановить докризисный уровень жизни за счет потребительских кредитов. Следует заметить, что задолженность по кредитам растет быстрее, чем реальные располагаемые доходы населения. В дальнейшем такая тенденция может вызвать значительный рост проблемной задолженности.

Анализ потребительского кредитования показал, что наибольшая сумма кредитов на одного жителя по результатам 2018 года приходится на г. Минск (2098,0 руб.), затем идут Брестская (1191,5 руб.) и Гродненская (1107,4 руб.) области. Меньше всего кредитов приходится на одного жителя Минской области (763,8 руб.). Стоит отметить, что сумма кредитов, приходящаяся на одного жителя Могилевской области, достаточно высокая (998,4 руб.), в то время как номинальная начисленная заработная плата здесь самая низкая среди регионов Беларуси (за 2017 год – 690,4 рубля).

Потребительский кредит увеличивает текущий доход населения и повышает платежеспособный спрос, что приводит к увеличению розничного товарооборота. Высокую взаимозависимость показателей объемов потребительского кредитования и розничного товарооборота подтверждает коэффициент корреляции, который по результатам анализа составил 95 %.

За счет стимулирования платежеспособного спроса домашних хозяйств на товары и услуги длительного пользования наблюдается влияние потребительского кредита на величину валового внутреннего продукта (ВВП). Прослеживается прямая зависимость этих показателей, которая подтверждается коэффициентом корреляции, равным 98 %: в кризисные периоды (2015 и 2016 годы) доля потребительских кредитов в ВВП и темпы ее роста снижаются. По мере выхода банковской системы из кризисного состояния увеличивается доля розничных кредитов в ВВП и повышается темп ее роста (табл. 1).

В условиях значительного снижения темпов экономического роста, ухудшения финансового состояния кредитополучателей в 2015–2016 гг. произошло ухудшение качества потребительского кредитного портфеля банковского сектора Республики Беларусь, объем проблемной задолженности увеличился на 5,8 п. п. по отношению к 2014 году. Негативная тенденция наблюдалась до июля 2016 года, после чего объем проблемных кредитов стал заметно снижаться и к началу 2018 года уменьшился на 7,6 %, а к 2019 году – на 26 % по отношению к 2018 году и составил 32,4 млн руб., что следует отметить как положительное явление, связанное с эффективной работой банков по минимизации кредитного риска [1].

Таблица 1 – Динамика объемов потребительских кредитов и их доли в валовом внутреннем продукте за 2014–2018 гг.

| Показатель | На 01.01.2015 | На 01.01.2016 | На 01.01.2017 | На 01.01.2018 | На 01.01.2019 |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 1 Объем потребительских кредитов, млн руб. | 6293,6 | 6791,3 | 7155,4 | 9019,4 | 11595,0 |
| 2 ВВП, млн руб. | 80579,3 | 89909,9 | 94949,0 | 105199,0 | 121600,0 |
| 3 Темпы роста ВВП, % | 120,1 | 111,6 | 105,6 | 110,8 | 115,6 |
| 4 Доля потребительских кредитов в ВВП, % | 7,8 | 7,6 | 7,5 | 8,6 | 9,5 |
| 5 Темпы роста доли розничных кредитов в ВВП, % | 97,5 | 97,4 | 98,7 | 114,7 | 110,5 |

Источник: рассчитано по данным [1] и [2].

Проведенный нами анализ показал, что проблемная задолженность по потребительским кредитам в большей степени сосредоточена в Минске и с каждым годом она увеличивается (55,6 % от общего объема проблемной задолженности по итогам 2018 года), другие регионы имеют доли, значительно уступающие столичной, с тенденцией к уменьшению. Проблемная задолженность в Могилевской области выше, чем в Брестской (6,8 %), Витебской (6,8 %), Гродненской (6,2 %) и Минской (6,8 %) областях и ее доля в общем объеме проблемной задолженности за 2018 год составила 8,0 %. При этом Могилевская область имеет самые

низкие показатели социально-экономического развития. Поскольку в регионе размер номинальной заработной платы самый низкий в республике, а уровень фактической безработицы самый высокий в республике (8,0 % за 2017 год), это может привести к росту проблемной задолженности.

Дальнейшее развитие рынка потребительского кредитования требует принятия следующих мер:

- во-первых, для снижения уровня кредитного риска банки должны проводить более тщательную и комплексную оценку финансового положения физического лица-заемщика;
- во-вторых, в настоящее время отдельные заемщики – физические лица находятся в сложном финансовом положении, поэтому в текущей ситуации целесообразным выглядит сосредоточение у коллекторской организации всех кредитов одного кредитополучателя, выданных разными банками, с последующей реструктуризацией таких долгов. Кредитополучатель вместо большого числа долгов имеет один с удобным графиком обслуживания;
- в-третьих, для повышения возвратности заемных средств необходимо повышать правовую и финансовую грамотность населения.

Список использованных источников

1. Национальный банк Республики Беларусь // Бюллетень банковской статистики – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/publications/bulletin/>. – Дата доступа 07.04.2019.
2. Национальный статистический комитет Республики Беларусь // Статистический ежегодник Республики Беларусь – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/publications/izdania/public_compilation/index_6316 – Дата доступа 13.04.2019.

УДК 378

«ГОТОВЫ ЛИ МЫ К БОЛОНСКОМУ ПРОЦЕССУ?»

Жучкевич О.Н., ст. преп., Болганова Ю.А., студ., Савостьянова А.О., студ.

*Витебский государственный технологический университет,
г. Витебск, Республика Беларусь*

Реферат. В статье приведены результаты анкетирования студентов белорусских вузов относительно их готовности и возможностей обучения с учетом требований европейской системы образования. Сделан вывод о проблемах, с которыми сталкиваются студенты, и их отношении к реформированию образования на основе европейских стандартов.

Ключевые слова: Болонский процесс, высшее образование, обучение, учебный процесс, мобильность студентов, опрос.

Болонский процесс – это процесс сближения и гармонизации систем высшего образования стран Европы с целью создания единого европейского пространства высшего образования и повышении его конкурентоспособности.

Официальной датой начала процесса принято считать 19 июня 1999 года, когда была подписана Болонская декларация.

Основными целями Болонского процесса являются расширение доступа к высшему образованию, дальнейшее повышение качества и привлекательности европейского высшего образования, расширение мобильности студентов и преподавателей, а также обеспечение успешного трудоустройства выпускников вузов за счёт того, что все академические степени и другие квалификации должны быть ориентированы на рынок труда. Кроме того, участие в подобных процессах способствует актуализации подготовки специалистов высших квалификационных уровней, это позволяет вузам участвовать в мероприятиях, финансирование которых обеспечивается европейскими структурами.

Существенными преимуществами при вступлении в Болонский процесс являются:

- повышение уровня и имиджа высшего образования;
- обучение в европейских вузах;