

Список использованной литературы:

1. Балаева, Д. В. Специфика стран БРИКС как субъектов мировой экономики / Д. В. Балаева, А. Н. Кусков // Инновационная наука. – 2025. – № 5-2. – С. 110-113.
2. Балаева, Д. В. Анализ современного состояния экономической конкурентоспособности стран БРИКС / Д. В. Балаева, А. Н. Кусков // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2025. – № 5(123). – С. 43-49.
3. Храмова, И.Ю. Сравнительная оценка экономических потенциалов стран БРИКС и «Группы семи» / И.Ю. Храмова, Т.С. Морозова // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2024. – № 1. – С. 179-184.
4. База данных группы Всемирного банка. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://databank.worldbank.org/source/world-development-indicators/preview/on> (дата обращения: 20.02.2026).
5. IMF World Economic Outlook Database, October 2025 [Электронный ресурс] // International Monetary Fund. – URL: <https://www.imf.org/en/Publications/WEO> (дата обращения: 20.02.2026).

© Балаева Д.В., 2026

УДК 004.4: 336.717.3

Вардомацкая Е.Ю.,

ст. преподаватель

«Витебский государственный технологический университет»,

г. Витебск, Республика Беларусь

**АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ НАГРУЗКИ НА ПОТЕНЦИАЛЬНОГО ЗАЕМЩИКА БАНКА
С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНТЕРАКТИВНОГО ПРИЛОЖЕНИЯ****Аннотация**

В статье проанализированы различные методы погашения кредитов: аннуитетные платежи, платежи равными долями, дифференцированные платежи. Разобраны методические и технические аспекты создания программного продукта с использованием технологий макропрограммирования. Рассмотрен процесс применения интерактивного приложения для расчета и анализа финансовой нагрузки на потенциального заемщика банка при выборе различных условий кредитования

Ключевые слова:

потребительское кредитование, финансовое планирование, аннуитет, дифференцированный платеж, табличный процессор, макропрограммирование, элементы управления.

Одним из условий повышения качества жизни населения является возможность решения насущных или жизненно важных материальных проблем в конкретные моменты времени, не ожидая месяцы или годы, пока наберется нужная сумма. В Республике Беларусь для поддержки устойчивого финансового положения граждан принят Закон Республики Беларусь от 17 февраля 2025 г. № 62-3 «О потребительском кредите и потребительском микрозайме» [1], который регулирует отношения в сфере потребительского кредитования. Вовремя полученные средства позволяют, как профинансировать крупные расходы (приобретение дорогостоящих товаров, оплата образования, лечения), так и восполнить временную нехватку средств, когда собственные доходы временно ограничены.

Цель исследования — создать автоматизированное приложение для расчета выплат по банковским кредитам аннуитетным способом и выявления неплатежеспособности потенциальных клиентов.

Объект исследования: наиболее востребованные у населения виды кредитов, предоставляемых банками Республики Беларусь.

Информационная база: реальные данные по условиям кредитования физических лиц ведущими банками Республики Беларусь

Инструментарий исследования: табличный процессор MS Excel.

Актуальность исследования подтверждается социально-экономической политикой Республики Беларусь, которая, предусматривает активное развитие различных направлений банковского кредитования физических лиц, как один из способов повышения благосостояния граждан.

При принятии решения о получении кредита планирование погашения кредита – это не просто формальность, а критически важный этап финансового планирования, с которым сталкивается большинство людей и организаций. Правильно разработанный план позволяет не только избежать просрочек и штрафов, но и оптимизировать финансовую нагрузку, делая процесс погашения кредита более комфортным и предсказуемым.

В практике кредитования существует несколько основных методов погашения кредитов, каждый из которых обладает своими особенностями, преимуществами и недостатками: аннуитетные (фиксированные) платежи, дифференцированные платежи и погашение кредита равными долями.

Наиболее распространенным методом является погашение кредита одинаковыми платежами, которые равномерно распределены во времени. Этот метод, также известный как амортизация долга, обеспечивает предсказуемость и удобство для заемщика. Денежные потоки, возникающие при таком способе погашения, представляют собой классический аннуитет, финансовый инструмент, подразумевающий выплату кредита равными платежами на протяжении всего срока действия договора. В первые месяцы погашения большая часть ежемесячной суммы уходит на выплату процентов, а меньшая – на погашение основного долга. Со временем эта пропорция меняется: доля основного долга в платеже постепенно возрастает, а доля процентов – снижается. Это связано с тем, что проценты начисляются на уменьшающийся остаток задолженности [2].

При погашении кредита равными долями ежемесячные платежи также равны по величине. Сумма основного долга и общая сумма процентов, рассчитанных за весь срок пользования кредитом, суммируются и делятся на количество платежных периодов (обычно это месяцы). Таким образом, каждый месяц заемщик выплачивает банку одинаковую часть, как основного долга, так и процентов.

При дифференцированных платежах сумма ежемесячных выплат постепенно уменьшается за счет того, что основной долг погашается равными долями в течение всего срока кредита, а проценты начисляются на остаток основного долга. Следовательно, каждый месяц заемщик выплачивает одну и ту же сумму в счет погашения основного долга, а также переменную сумму в счет процентов, которая с каждым месяцем становится все меньше. В результате, общая сумма ежемесячного платежа постепенно снижается.

На данный момент дифференцированные платежи по кредитам предоставлены в малом количестве банков Беларуси, и то — на ограниченные суммы и небольшой срок. Если речь идет об ипотеке или кредите на учебу, почти наверняка большинство банков предложит клиенту аннуитет. Это объясняется тем, что такой способ погашения кредита наиболее выгоден банку, поскольку в течение всего срока погашения кредита проценты начисляются на первоначальную сумму кредита. Для клиента аннуитет удобен благодаря равномерной и понятной финансовой нагрузке (проще запомнить одну цифру, чем каждый раз носить с собой график платежей), доступностью, высокой вероятностью одобрения банком.

Практически каждый банк предлагает потенциальному заемщику кредитный калькулятор, размещая его на официальном сайте. Как правило, такой калькулятор привязан к конкретному виду кредита и дает возможность рассчитать ежемесячные выплаты при разной заявленной сумме и сроке кредитования. Вместе с тем, этот калькулятор, не дает ответа на вопрос, может ли данный заемщик

получить кредит на заявленную сумму при имеющемся у него уровне ежемесячного дохода и, если нет, то при каких условиях выплат по кредиту дополнительная финансовая нагрузка будет для него посильной.

Разработанное интерактивное приложение позволяет потенциальному клиенту проанализировать условия кредитования, предлагаемые ведущими банками Республики Беларусь (виды кредитов, процентные ставки по кредитам, максимальные суммы и сроки кредитования, а также некоторые дополнительные условия), смоделировать различные варианты погашения долга, выбирая наиболее приемлемый для себя. А главное, рассчитать, на какой срок и на какую сумму кредитования можно претендовать при определенном финансовом положении, то есть уровне ежемесячного дохода.

Приложение реализовано в среде табличного процессора MS Excel и занимает несколько листов рабочей книги, связанных сквозными ссылками. Титульный лист приложения представлен на рисунке 1.



Рисунок 1 – Титульный лист приложения

Навигация между листами приложения осуществляется при помощи элементов управления – кнопок и гиперссылок. Для автоматизации вычислений использованы технологии макропрограммирования и встроенные функции финансовой и логической категорий [3].

Нажав кнопку «Виды кредитов» (рисунок 1) пользователь может перейти на лист «Информация банков по кредитам», на котором приведены наиболее востребованные населением виды кредитов и условия кредитования, предлагаемые различными банками. Фрагмент листа «Информация банков по кредитам» приведен на рисунке 2.

Информация				
На обучение				
Банк	Вид кредита	Процентная ставка, %	Срок кредита, мес.	Максимальная сумма, руб.
Альфа-банк	К знаниям!	16,0%	60	30000
Беларусбанк	На обучение	15,0%	60	60000
Белгазпромбанк	Студенческий	13,0%	120	25000
Белинвестбанк	Хочу учиться!	17,0%	75	5000
Потребительский				
Банк	Вид кредита	Процентная ставка	Срок кредита	Макс. сумма
Альфа-банк	Потребительский 1	10,00%	48	15000
Альфа-банк	Потребительский 2	15,00%	48	20000
Белгазпромбанк	Энергичный	21,00%	61	55000
Белинвестбанк	Личный выбор	18,00%	84	90000
ВТБ Банк	Старт	17%	12	10000
Прорбанк	Просто net	15%	84	75000
Сбербанк	Просто в Online	9,00%	60	90000

Рисунок 2 – Фрагмент листа «Информация банков по кредитам»

Здесь пользователь может внимательно изучить все варианты кредитования и выбрать те, которые представляют для него интерес. Вернуться на титульный лист можно при помощи кнопки с изображением стрелки.

Анализ возможности получения определенного вида кредита в доступных для этого вида кредита банках осуществляется на отдельных листах приложения, перейти на каждый из которых можно с титульного листа, нажав кнопку с соответствующим названием: «Кредит на обучение», «Потребительский кредит», «Кредит на недвижимость» [4].

Так, например, если потенциального клиента банка интересует возможность получения кредита на обучение, можно смоделировать финансовую нагрузку при погашении кредита для разных условий кредитования и текущем уровне личного дохода. Для этого из выпадающего списка (ячейка C5, рисунок 3) следует выбрать тот или иной банк, оценить предлагаемые условия (ячейки B8:C11), ввести в область «Заявка» свои данные: желаемую сумму кредита, срок кредитования, ежемесячный доход (ячейки E8:E10), после чего получить ответ (ячейка E11) – значение ежемесячных выплат по аннуитетному способу погашения займа и вывод, будет ли кредит одобрен (ячейка E13).

На обучение			
Банк	Альфа-банк	Заявка	
Название	Альфа-банк Беларусбанк Белагропромбанк Белинвестбанк		
Сумма, руб.	30000,00	Сумма, руб.	30000
Макс срок, мес.	60,00	Срок, мес.	24
Ставка, %	16%	Доход, руб/мес	2000
Выплаты	729,54	Выплаты, руб.	1 468,89
		Вывод	Отказать!

Рисунок 3 – Моделирование ежемесячной финансовой нагрузки заемщика

Приложение, разработанное на базе табличного процессора MS Excel, может одновременно рассчитать и выплаты в месяц, и возможность заемщика успешно закрывать кредит, и предоставить ответ на вопрос «Возможно ли выдать кредит определенному клиенту?». Для осуществления таких расчетов используются встроенные функции финансовой категории MS Excel ПЛТ(), ПРПЛТ(), ОСПЛТ(). Решение о возможности предоставления кредита потенциальному заемщику принимается после сопоставления уровня его ежемесячного дохода и значения ежемесячной выплаты по кредиту. Для этого составлена логическая функция «=ЕСЛИ(ABS(E11)<=0,4*E10; "Одобрить!"; "Отказать!")» (ячейка E13). В соответствии с нормативной базой Республики Беларусь платежи по всем кредитам не должны превышать установленный процент от дохода (до 40%) [1].

К неоспоримым преимуществам разработанного приложения можно отнести следующие.

1. Наличие актуальных данных по условиям кредитования основными банками Республики Беларусь: Беларусбанк, Белинвестбанк, Белагропромбанк, Белгазпромбанк, Сбербанк, ВТБ-банк, Альфа-банк, Приорбанк.

2. Возможность моделирования разных схем кредитования. Если ответ приложения, даже при положительном результате, не устраивает потенциального заемщика по каким-то критериям, пользователь имеет возможность в интерактивном режиме изменить исходные данные: увеличить или, наоборот, уменьшить срок и сумму кредитования выбрать другой банк с иными условиями кредитования, то есть проанализировать различные доступные варианты для получения желаемого результата.

3. Доступность приложения для широкого круга пользователей может способствовать повышению финансовой культуры и грамотности населения.

Список использованной литературы:

1. «Официальное опубликование» // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] – URL: <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=H12500062> (дата обращения: 2.05.2026)

2. «Схемы погашения кредитов» // Единый портал финансовой грамотности. [Электронный ресурс] – URL: <https://fingramota.by/ru/guide/credits/repayment-schemes> (дата обращения: 2.05.2026).
3. Вардомацкая Е.Ю. Автоматизация планов амортизации долга / Е.Ю. Вардомацкая, В.В. Зикеев, К.Р. Лукин // Материалы докладов 58-й Международной научно-технической конференции преподавателей и студентов: в 2 т., Витебск, 2025 год, Том 1. – Витебск: Витебский государственный технологический университет, 2025. – С.391-394.
4. Вардомацкая Е.Ю. Автоматизация анализа выгоды кредитов для физических лиц / Е.Ю. Вардомацкая, М.А. Советникова, А.И. Орликовская // Материалы докладов 58-й Международной научно-технической конференции преподавателей и студентов: в 2 т., Витебск, 2025 год, Том 1. – Витебск: Витебский государственный технологический университет, 2025. – С.386-388.

© Вардомацкая Е.Ю., 2026

УДК 338.45

Воронцова М.Г.
Студентка 4 курса НГУЭУ
г. Новосибирск, РФ

ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ И ВНУТРЕННИХ УГРОЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Аннотация

В данной статье представлен комплексный анализ финансовой устойчивости оборонно-промышленного предприятия на примере ООО «Завод» (условное наименование). С помощью бухгалтерской отчетности за 2021-2025 гг. выявлены ключевые закономерности развития предприятия, включая парадокс роста активов при снижении операционной ликвидности, чрезмерную зависимость от целевого государственного финансирования и неустойчивость операционной модели. Исследование показало критическое состояние экономической безопасности предприятия на фоне дисбаланса денежных потоков и отрицательной рентабельности продаж.

Ключевые слова:

финансовая устойчивость, ликвидность, рентабельность, индикативный мониторинг, финансовый леверидж, бухгалтерская отчетность, реструктуризация обязательств.

Vorontsova M.G.
Fourth-year student, NSUEM
Novosibirsk, Russia

ASSESSMENT OF FINANCIAL STABILITY AND INTERNAL THREATS TO AN ENTERPRISE'S ECONOMIC SECURITY

Abstract

This article presents a comprehensive analysis of the financial stability of a defense industry enterprise using the example of Zavod LLC (a fictitious name). Using the 2021-2025 financial statements, the key patterns of the enterprise's development were identified, including the paradox of asset growth while operating liquidity decreases, excessive dependence on targeted government funding, and the instability of the operating model.