

– коэффициент обеспеченности обязательств активами [1].

Коэффициент текущей ликвидности характеризует общую обеспеченность субъекта хозяйствования краткосрочными активами для погашения краткосрочных обязательств. Согласно данным национального статистического комитета в период с 2012 по 2016 гг. наблюдается отрицательная динамика значений коэффициента текущей ликвидности, свидетельствующая о существенном снижении платежеспособности организаций Республики Беларусь. Так, если в 2012 г. значение коэффициента текущей ликвидности составляло 1,33 и находилось на достаточно высоком уровне, то в 2016 г. каждый рубль краткосрочных обязательств покрывался только 1,11 руб. краткосрочных активов [2].

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, показывающий удельный вес собственных оборотных средств (краткосрочных активов) в общей их величине, резко снизился с 0,25 в 2012 г. до 0,10 в 2016 г. Следовательно, в 2016 г. лишь 10% краткосрочных активов организаций было сформировано за счет собственного и приравненного к нему капитала (долгосрочных обязательств). Отметим, что такая ситуация является допустимой лишь для сферы торговли, гостиничного и ресторанного бизнеса, а также некоторых других видов экономической деятельности.

Коэффициент обеспеченности обязательств активами, напротив, в анализируемом периоде демонстрирует положительную динамику (с 0,35 в 2012г. до 0,5 в 2016г.), что свидетельствует о повышении способности организаций рассчитаться по своим финансовым обязательствам после реализации активов.

В течение 2016 года был принят ряд решений, направленных на повышение платежеспособности субъектов хозяйствования. Однако, несмотря на это, проблемные аспекты в деятельности некоторых предприятий приобретают устойчивый характер, что является проявлением одной из основных проблем белорусской экономики – низкой инвестиционной отдачей финансовых ресурсов и неэффективности их распределения среди отраслей реального сектора.

### Литература

1 Об определении критериев платежеспособности субъектов хозяйствования: постан. Совета Министров Респ. Беларусь №1672 от 12.12.2011г.: с изм. и доп.: текст по сост. на 22 янв. 2016 г. [Электронный ресурс]. – 2018. – Режим доступа: <http://etalonline.by>. – Дата доступа: 10.04.2018.

2 Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2018. – Режим доступа: <http://www.belstat.gov.by>. – Дата доступа: 10.04.2018.

**В. В. Дрозда**

*Науч. рук. Л. В. Федосенко,*

*канд. экон. наук, доцент*

## ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В БЕЛАРУСИ

Основным фактором реализации экономического потенциала малых предприятий является стабильная возможность получения кредитов для финансирования текущей деятельности и инвестиционных проектов. Важнейшая роль банков в развитии малого бизнеса объясняется сложностью для малых предприятий получить финансовые средства из других источников.

В настоящее время наиболее остро стоят такие проблемы как: отсутствие у малых предприятий ликвидных залогов, непрозрачность малого бизнеса, отсутствие реальной

масштабной государственной поддержки малого бизнеса, а также высокие риски невозврата кредитов и, как следствие, одна из главных проблем – высокая стоимость кредитов.

Однако заметим, что в 2017 году Правительством Беларуси была достигнута основная цель денежно-кредитной политики, а именно – снижение инфляции, измеряемой индексом потребительских цен. По итогу фактический темп инфляции за 2017 год составил 4,6 %. Как результат – снижение стоимости предоставляемых ресурсов банками. Определяющим фактором смягчения условий банковского кредитования продолжает оставаться уровень процентных ставок. Средняя процентная ставка по новым кредитам, предоставленным юридическим лицам в национальной валюте снизилась с 19,4 % годовых в январе 2017 года до 11,6 % годовых в январе 2018 года [1].

Говоря о современном состоянии и развитии кредитования малого бизнеса, можно отметить определенную положительную динамику: кредитный портфель малого бизнеса за последние пять лет увеличился более чем в 4,5 раза, составив на начало 2018 г. 560,2 млн. руб. (с учётом деноминации). Это обусловлено, с одной стороны, ростом количества заявок на кредиты со стороны малого бизнеса, а с другой стороны, потребностью банков в размещении избыточной ликвидности, что, как следствие, повлекло за собой смягчение требований по кредитам и снижение ставок. Белорусские банки проводят последовательную работу по повышению степени доступности банковских продуктов для малого бизнеса, по поддержанию их конкурентоспособности по ценовому фактору, расширению линейки базовых продуктов (в первую очередь, кредитных) исходя из требований данной категории клиентов.

Следовательно, реализация потенциала малого бизнеса в решении экономических и социальных проблем возможна в случае его адекватной финансово-кредитной поддержки. Результатом совместных усилий органов государственного управления, субъектов малого бизнеса, банков должно стать обеспечение устойчивого функционирования банковского сектора страны, позволяющего создать максимально благоприятные условия для развития субъектов малого бизнеса, повышения их роли в экономическом развитии государства.

## Литература

1 Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2018. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by>. – Дата доступа: 26.04.2018.

**Я. В. Евлаш**  
Науч. рук. **А. К. Костенко**,  
канд. экон. наук, доцент

## УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В БАНКАХ

Управление кредитным риском в деятельности коммерческих банков является неотъемлемой частью процесса кредитования и охватывает все его стадии.

В рамках кредитного процесса управлению подлежат, как правило, риски конкретного заемщика и риски кредитного портфеля в целом. Данные объекты управления обуславливаются как внешними, не связанными с деятельностью конкретного банка, так и внутренними факторами.