

Таким образом, на основе вышеизложенного можно сделать вывод, что современное социально-экономическое развитие Китая имеет правильную направленность и обеспечивает повышение эффективности в сфере социально-экономического, инновационного и бизнес-развития. При этом промышленность страны по-прежнему играет важнейшую роль в формировании основных экономических результатов Китая.

### **Библиографические ссылки**

1. Рейтинг по индексу человеческого развития : сайт Human Development Index. URL: <https://gtmarket.ru/news/2013/03/14/5622> (дата обращения: 15.05.2021).
2. Рейтинг по глобальному индексу инноваций : сайт *The Global Innovation Index*. URL: <https://gtmarket.ru/ratings/global-competitiveness-index> (дата обращения: 15.05.2021).
3. Доклад о глобальной конкурентоспособности, специальный выпуск 2020: как страны продвигаются по пути к выздоровлению : сайт Global Competitiveness Index. URL: <https://www.weforum.org/reports/the-global-competitiveness-report-2020/in-full> (дата обращения: 16.05.2021).
4. Рейтинг «Ведение бизнеса» : сайт Doing Business. URL: <https://gtmarket.ru/ratings/doing-business> (дата обращения: 15.05.2021).
5. Национального бюро статистики Китая : сайт Промышленность. URL: <http://www.stats.gov.cn/english/> (дата обращения: 17.05.2021).

УДК 336.71

## **ВНЕДРЕНИЕ НОВОГО ВИДА КРЕДИТА ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ КАК НАПРАВЛЕНИЕ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ДОХОДОВ БАНКА**

**Сюй Цзялинь<sup>1)</sup>, Д. В. Шпарун<sup>2)</sup>**

<sup>1)</sup> *магистрант, кафедра банковской экономики, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: [1109817525@qq.com](mailto:1109817525@qq.com)*

<sup>2)</sup> *кандидат экономических наук, доцент, кафедра банковской экономики, экономический факультет, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: [shparundina@gmail.com](mailto:shparundina@gmail.com)*

В статье предложено и обосновано внедрение нового вида кредита для физических лиц для повышения эффективности формирования доходов банка.

**Ключевые слова:** доходы банка; процентные доходы; чистые процентные доходы; процентная маржа; чистая прибыль.

# IMPLEMENTATION OF A NEW TYPE OF LOAN FOR INDIVIDUALS AS A DIRECTION OF INCREASING THE EFFICIENCY OF FORMATION OF THE BANK'S INCOME

Xu Jialin<sup>1)</sup>, D. V. Shparun<sup>2)</sup>

<sup>1)</sup> *Master's Student, Department of Banking Economics, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: [1109817525@qq.com](mailto:1109817525@qq.com)*

<sup>2)</sup> *PhD in Economic, Associate Professor, Department of Banking Economics, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: [shparundina@gmail.com](mailto:shparundina@gmail.com)*

The article proposes and substantiates the introduction of a new type of loan for individuals to increase the efficiency of the bank's income generation.

**Keywords:** bank income; interest income; net interest income; interest margin; net profit.

Национальная экономика как явление включает в себя множество высоко функциональных элементов, в том числе и немаловажный банковский сектор, деятельность которого зависит напрямую от развития определенных бизнес-единиц. В постоянной конкурентной борьбе и погоней за технологическим прогрессом необходимо быть гибким и уметь адаптироваться под конъюнктуру рынка ради достижения успеха, поэтому и деятельность банка во многом зависит от умения грамотно координировать свою внутреннюю и внешнюю политику под изменяющиеся реалии для достижения максимальной выгоды, уметь предвидеть возможные рыночные изменения и всегда быть на шаг впереди ради получения конкурентных преимуществ.

Соответственно, для грамотного руководства банком надо взять за ориентир минимизацию возможных затрат при стремлении к росту доходов. Ради достижения данной цели необходима разработка организационно-методической системы управления формированием доходов на основании необходимых сведений об основных механизмах формирования доходов и использовании передовых методик анализа и планирования.

Так, одним из направлений увеличения доходов ОАО «Белинвестбанк» может стать внедрение нового вида кредита «100 дней без процентов».

Основное конкурентное отличие предлагаемого кредита – это льготный период в течение 100 дней. Грейс-период в течение 100 дней полагается для кобрендинговых карт банка и для карт с технологией бесконтактных платежей. При этом если клиент успел погасить всю задолженность в течение 100 дневного грейс-периода, то проценты за пользование кредитом не начисляются, если же нет, то с момента окончания льготного периода банк начнет начисляться процент за пользование кредитом и сумма основного долга выплачивается равномерно до окончания срока кредитного договора.

Основные условия:

- кредитный лимит от 1500 до 10 000 руб., устанавливается также индивидуально.

- процентная ставка – ставка рефинансирования плюс (8,5 %) + 8 п. п.;

- кредит выдается на карту на два года, для выпуска карты клиент должен обратиться в отделение банка или подать онлайн заявку;

- комиссия при совершении операций в иностранной валюте за рубежом – 1,5 % суммы транзакции.

Проценты по истечении 100 дней начисляются на использованную сумму. Размер процентной ставки составляет 16,5 % годовых, что ниже среднерыночной ставки по похожим продуктам в других банках.

Для получения карты клиент должен соответствовать ряду требований:

- получать доход не меньше 700 руб. в месяц в Республике Беларусь;

- постоянно работать в регионе обращения за картой;

- иметь стаж на текущем месте не меньше трех месяцев;

- быть гражданином Республики Беларусь.

Предполагается, что основными держателями данной карточки будут люди в возрасте от 30 до 40 лет, экономически активные, проживающие в стране, относящиеся к среднему классу или классу средний плюс, проявляющие интерес к новинкам. Таких жителей в Беларуси насчитывается 1 666 772 человека [1].

Если предположить, что новым продуктом заинтересуется 0,1 % потенциальных потребителей, то это составит 1 667 человек. Также предположим, что 667 из них будут пользоваться кредитом и успеют погасить задолженность в течение 100 дневного периода. 1000 человек воспользуется кредитом сроком на два года, но первые 100 дней проценты по нему начисляться не будут.

В таблице 1 рассчитаны процентные доходы банка, при условии, что средняя сумма одного кредита составит 5000 руб.

Таблица 1 – Расчет процентных доходов банка от выдачи 1000 кредитов, тыс. руб.

Месяц	Сумма долга	Погашение основного долга	Погашение процентов	Сумма выплаты	Остаточная сумма долга
1	5 000,00	208,3	0	208,3	4 791,7
2	4 791,67	208,3	0	208,3	4 583,3
3	4 583,33	208,3	0	208,3	4 375,0
4	4 375,00	208,3	60,2	268,5	4 166,7
5	4 166,67	208,3	57,3	265,6	3 958,3
6	3 958,33	208,3	54,4	262,8	3 750,0
7	3 750,00	208,3	51,6	259,9	3 541,7
8	3 541,67	208,3	48,7	257,0	3 333,3
9	3 333,33	208,3	45,8	254,2	3 125,0
10	3 125,00	208,3	43,0	251,3	2 916,7
11	2 916,67	208,3	40,1	248,4	2 708,3
12	2 708,33	208,3	37,2	245,6	2 500,0
13	2 500,00	208,3	34,4	242,7	2 291,7

Окончание таблицы 1

Месяц	Сумма долга	Погашение основного долга	Погашение процентов	Сумма выплаты	Остаточная сумма долга
14	2 291,67	208,3	31,5	239,8	2 083,3
15	2 083,33	208,3	28,6	237,0	1 875,0
16	1 875,00	208,3	25,8	234,1	1 666,7
17	1 666,67	208,3	22,9	231,3	1 458,3
18	1 458,33	208,3	20,1	228,4	1 250,0
19	1 250,00	208,3	17,2	225,5	1 041,7
20	1 041,67	208,3	14,3	222,7	833,3
21	833,33	208,3	11,5	219,8	625,0
22	625,00	208,3	8,6	216,9	416,7
23	416,67	208,3	5,7	214,1	208,3
24	208,33	208,3	2,9	211,2	4 791,7
% доход банка			661,7		

Примечание – Источник: разработка автора.

Таким образом, доход ОАО «Белинвестбанк» за 2 года может составить 661,7 тыс. руб.

В таблице 2 представлен расчет прироста чистого процентного дохода ОАО «Белинвестбанк» в случае внедрения нового кредита «100 дней без процентов».

Таблица 2 – Прогнозирование прироста чистого процентного дохода ОАО «Белинвестбанк» в случае внедрения нового кредита «100 дней без процентов»

Наименование показателя	Значение
1. Численность населения от 30 до 40 лет, чел.	1 666 772
2. Уровень освоения кредита на рынке, %	0,1
3. Число потенциальных клиентов, чел.	1 667
4. Клиенты, которые успеют погасить задолженность в течение 100 дневного периода	667
5. Клиенты, которые воспользуется кредитом сроком на два года	1000
6. Минимальная сумма сформированного кредитного портфеля (средняя сумма кредита 5 тыс. руб.), (стр. 5 x 1000) тыс. руб.	5 000
7. Чистая процентная маржа по итогам 2020 г., %	5,38
8. Чистый процентный доход, тыс. руб.	269

Примечание – Источник: разработка автора на основании [1, 2].

Таким образом, общая сумма процентных доходов банка за 2 года составит 269 тыс. руб.

Соответственно чистая прибыль ОАО «Белинвестбанк» составит:

$269 - (269 \times 0,25) = 201,75$  тыс. руб.

Таким образом, внедрение нового кредита для физических лиц «100 дней без процентов» позволит ОАО «Белинвестбанк» увеличить чистые процентные доходы и чистую прибыль на 269 тыс. руб. и 201,75 тыс. руб. соответственно.

### Библиографические ссылки

1. Половозрастная структура населения Республики Беларусь на 1 января 2021 г. и среднегодовая численность населения за 2020 год (по состоянию на 30.04.2021) : сайт. URL: – Режим обращения: [https://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/solialnaya-sfera/naselenie-i-migratsiya/naselenie/statisticheskie-izdaniya/index\\_17854/](https://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/solialnaya-sfera/naselenie-i-migratsiya/naselenie/statisticheskie-izdaniya/index_17854/) (дата обращения: 10.05.2021).

2. Официальный сайт ОАО «Белинвестбанк» : сайт. URL: <https://belinvest-bank.by/individual> (дата обращения: 23.04.2021).

УДК 658.1/336.2(476)

## КАССОВЫЕ АППАРАТЫ, QR-КОДЫ И ТЕХНОЛОГИЯ NFC ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ЭФФЕКТИВНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

**Д. Ч. Табала**

*старший преподаватель, кафедра банковской экономики,  
экономический факультет, Белорусский государственный университет,  
г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: [marzdita77@gmail.com](mailto:marzdita77@gmail.com)*

В данной статье рассматривается повышение эффективности системы налогообложения в Республике Беларусь путем создания автоматической системы учета доходов и расходов субъектов на базе банковских счетов. В работе анализируются недостатки использования кассовых аппаратов при создании системы автоматического учета доходов продавца и учета расходов покупателя для целей налогообложения, при этом предлагается использовать технологию NFC для создания данной системы. Простота и минимальные затраты по ведению налогового учета позволят повысить производительность и эффективность работы предприятий и предпринимателей.

**Ключевые слова:** налоги; система налогообложения; малый бизнес; кассовые аппараты; технология NFC.