

2,8%. Шведы, которые стали участниками этой программы и смогли найти работу в г. Осло, очень довольны. Те же иммигранты, у которых не получилось найти работу в стране, должны вернуться к себе на родину. В г. Абердэре (Уэльс), где безработица превышает 9%, активным безработным, которые находятся в постоянном поиске работы, предлагается получить в салоне красоты бесплатный сеанс нанесения на тело автозагара [2].

В других странах Европы также идет борьба с безработицей, но уже на более серьезном уровне. Во Франции, например, государственная власть приняла решение выплачивать $\frac{3}{4}$ заработной платы молодым работникам местных компаний. Работодатели, которые наняли на работу граждан в возрасте от 16 до 25 лет на срок не менее года, самостоятельно должны выплачивать им только 25% от зарплаты. Французские власти планируют создать около 150 тыс. рабочих мест подобным способом. Испания уже начала внедрять дуалистическую систему образования, когда параллельно происходит обучение на производстве и в профессиональном учебном заведении. Также по окончании учебы в школе или в университете через 4 месяца каждый должен получить место для получения профессионально-технического образования или место работы. В Голландии нет понятия «плохой» или «хорошей» работы. С раннего детства родители и преподаватели в учебных заведениях выявляют наклонности и умения ребенка и с возрастом развивают их, а позже на основе этого подыскивают подходящую работу. Необязательно становиться юристом или экономистом лишь потому, что это многообещающе звучит для молодого поколения. Если ты талантлив в каком-то деле, и оно тебе по душе, то ты обязательно достигнешь успеха. Поэтому в стране развиты многие сферы деятельности. В Германии сократили пособия по безработице, чтобы безработное население начало поиск работы.

В Японии придумали оригинальный способ свести вместе ищущих работу и потенциальных работодателей. Правительство организывает оплаченный автобусный тур для официально зарегистрированных безработных. Участники тура в течение трех дней посещают семь компаний префектуры, от ресторана до металлургического завода, нуждающиеся в рабочей силе, знакомятся с их работой и могут предложить им свои услуги. Многие безработные, проживающие в крупных городах, не рассматривают варианты работы в провинциях или не желают туда переезжать по соображениям своеобразного престижа, хотя вследствие урбанизации провинциальные города и деревни нередко ощущают нехватку рабочей силы даже в условиях кризиса. Многие международные компании помогают бороться с безработицей по всему миру. Американская компания Apple в 2013 г. перенесла часть производства своей продукции из Китая в США, чтобы снизить уровень безработицы в США. Также свои силы в борьбе с безработицей задействовали компании Benetton и Microsoft.

Список использованных источников

1. **Зиберт, У. С.** Регулирование рынка труда: некоторые результаты сравнительного анализа / У. С. Зиберт // Мировая экон. и междунар. отношения. – 2008. – С. 12–19.
2. **Состояние рынка труда** // Сайт Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.mintrud.gov.by/ru/sostojanie>. – Дата доступа : 17.10.2016.

К. М. Кулыев

*Научный руководитель
М. Н. Андриянчикова*

*Гомельский государственный технический
университет имени П. О. Сухого
г. Гомель, Республика Беларусь*

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ В ОЦЕНКЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

Кредитоспособность – способность юридического лица, в том числе банка, физического лица, индивидуального предпринимателя, в полном объеме и в срок исполнить свои обязательства по кредитному договору надлежащим образом, в соответствии с условиями такого договора и требованиями законодательства [1].

Неправильная оценка кредитоспособности может привести к несвоевременному возврату кредита, что в свою очередь способно нарушить ликвидность банка и, в конечном счете, привести к банкротству кредитной организации.

Таким образом, банкам необходимо более тщательно оценивать потенциальные риски, возникающие при заключении кредитных договоров с теми или иными юридическими лицами.

В зарубежной практике проводились исследования по определению воздействия факторов, вызывающих потери банков при кредитовании клиентов и воздействующих на величину кредитного риска. Данные исследования показали, что наиболее влиятельным из них является финансовое положение кредитополучателя (занимает 31% от общего влияния всех факторов) [2]. Стоит отметить, что кредитный риск также зависит от множества других причин, таких как политическая нестабильность в стране, принятие новых законопроектов, изменение политики Национального банка Республики Беларусь, т. е. от причин, на которые банк не может повлиять и отследить этот риск на длительном отрезке времени. Однако для минимизации внутренних рисков при кредитовании физических лиц, банкам необходимо совершенствовать существующие методы оценки и анализа кредитоспособности кредитополучателей.

Зарубежные банки для оценки кредитного риска применяют специальные методики кредитного рейтинга. В большинстве своем эти методики представляют собой совокупность оценочных параметров кредитоспособности и имеют комплексный характер. Во многом они схожи, так как охватывают примерно одинаковый круг показателей и сведений и позволяют сопоставить множество факторов кредитного риска.

Сравнительный анализ моделей оценки кредитоспособности в некоторых зарубежных странах представлен в таблице.

Модели оценки кредитоспособности в зарубежной практике

Подход	Страна	Принцип оценки	Достоинства
Правило шести С	США	Character – репутация. Capacity – финансовые возможности. Capital – собственный капитал, имущество. Collateral – обеспечение. Conditions – общие экономические условия. Control – контроль изменений	Анализ качественных и количественных показателей, учет внешних факторов
CAMPARI	США, Европа	Character – репутация, характеристика (личные качества) заемщика. Ability – способность вернуть кредит (оценка бизнеса заемщика). Marge – маржа, доходность	Комплексная оценка клиента с учетом цели кредитования и страхования риска
		Purpose – цель кредита. Amount – размер кредита	
		Repayment – условия погашения кредита. Insurance – обеспечение, страхование риска непогашения кредита	
PARTS	Англия	Purpose – назначение, цель получения кредита. Amount – сумма, размер кредита. Repayment – оплата, возврат (долга и процентов). Term – срок предоставления кредита. Security – обеспечение погашения кредита	Анализ качественных показателей, движения денежных средств
Оценочная система анализа	Франция	Оценка предприятия, анализ его баланса, а также другой финансовой отчетности. Оценка кредитоспособности клиентов на основе методик, принятых отдельными коммерческими банками. Использование для оценки кредитоспособности данных картотеки банка Франции	Комплексная оценка, использование картотеки банка Франции, анализ баланса

Для Республики Беларусь характерны такие методы оценки кредитоспособности, как логический метод (метод экспертной оценки) и скоринговый метод (балльная система).

При экспертных оценках кредитоспособности клиента банки полагаются на общеэкономический подход, т. е. банки анализируют информацию с точки зрения банковских требований. Такой анализ предполагает взвешенную оценку как личных качеств, так и финансового состояния заемщика. Основное внимание направлено на определение платежеспособности и изучение кредитной истории кредитополучателя [3, с. 179].

Данный метод также имеет и свои недостатки: длительность принятия решений о выдаче кредита, значительный документооборот, наличие субъективизма при принятии решений. В связи с этим банки все чаще проявляют повышенный интерес к таким системам оценки риска, которые позволили бы минимизировать участие экспертов и влияние человеческого фактора на принятие решений [4].

На наш взгляд, наиболее полное отражение действительного состояния кредитоспособности клиента заключается в оптимальном сочетании количественных и качественных показателей.

Совершенствование существующих методик оценки кредитоспособности юридических лиц заключается в подборе таких коэффициентов и показателей, которые более точно и объективно позволят оценить состояние организации, что и позволит банку принять правильное решение при кредитовании.

Подводя итог сказанному, можно сделать вывод, что состав факторов в модели не универсален для всех банков, так как каждая модель имеет свои недостатки и преимущества. Поэтому выбор определенной методики зависит от каждого банка индивидуально. Однако для наиболее эффективной оценки кредитоспособности кредитополучателя и снижения кредитных рисков оптимальным вариантом является использование рассмотренных методик в совокупности, что позволит более детально изучить кредитоспособность клиента.

Список использованной литературы

1. **Инструкция** о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата : утв. Правлением Нац. банка Респ. Беларусь 30 дек. 2003 г. № 226 (в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 18 апр. 2013 г. № 230) [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.nbrb.by/Legislation/documents/I_226_536.pdf. – Дата доступа : 18.10.2016.

2. **Грищенко, Е. С.** Развитие методик оценки кредитоспособности кредитополучателей в Республике Беларусь / Е. С. Грищенко [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.polessu.by/sites/default/files/files/04-fakulteti/24-sbornik-1.pdf>. – Дата доступа : 18.10.2016.

3. **Кабушкин, С. Н.** Управление банковским кредитным риском : учеб. пособие / С. Н. Кабушкин. – 4-е изд., стер. – Минск : Новое знание, 2007.

4. **Попов, И. В.** Совершенствование методов оценки кредитоспособности и управления кредитным риском юридических лиц : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / Попов И. В. – Москва, 2010. – 161 с.

Д. С. Курилович

Научный руководитель

М. А. Дворкина

Белорусский торгово-экономический университет

потребительской кооперации

г. Гомель, Республика Беларусь

ПРОДОВОЛЬСТВЕННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ – ГЛОБАЛЬНЫЙ ВЫЗОВ СОВРЕМЕННОМУ ОБЩЕСТВУ

В настоящее время перед человечеством стоит ряд глобальных проблем, среди которых большое значение отводится обеспечению продовольственной безопасности как в мировом масштабе, так и на уровне отдельных государств и регионов. Несмотря на «теоретическую» возможность ликвидировать голод на планете с помощью достижений научно-технического прогресса, проблемы развития мировой продовольственной системы не теряют актуальности, а наоборот, выходят на более высокие уровни.

Продовольственная безопасность является одной из составляющих национальной безопасности страны. От того, насколько населению обеспечена доступность качественного питания в необходимом количестве, зависит, в первую очередь, здоровье нации, качество и продолжительность жизни, что в свою очередь позволяет обеспечить стабильный экономический рост и национальную безопасность в целом.

Стабильность в продовольственной сфере – глобальная проблема мирового сообщества. Она определяет приоритеты национальной политики всех без исключения государств мира.