

**МИКРОЛИЗИНГ – КОМПЛЕКС УСЛУГ  
ДЛЯ РАЗВИТИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

**Э.А. Кузнецов**

*Общество с ограниченной ответственностью «Финпрофит», [edkuznet@mail.ru](mailto:edkuznet@mail.ru)*

В последние годы в Республике Беларусь особое внимание уделяется развитию малого и среднего предпринимательства. Для непрерывного сопровождения субъектов малого предпринимательства с момента их государственной регистрации, на этапе становления, достижения ими финансовой самостоятельности и в ходе ведения хозяйственной деятельности в республике создана и действует сеть субъектов инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства.

По состоянию на 17 февраля 2012 г. действует сеть субъектов инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, которая состоит из 78 центров поддержки предпринимательства и 15 инкубаторов малого предпринимательства. Их деятельность регламентируется Законом Республики Беларусь от 1 июля 2010 г. «О поддержке малого и среднего предпринимательства», указами Президента Республики Беларусь от 21 мая 2009 г. № 255 «О некоторых мерах государственной поддержки малого предпринимательства» и от 23 октября 2009 г. № 518 «О некоторых вопросах аренды и безвозмездного пользования

имуществом», а также постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 30 декабря 2010 г. № 1911 «О мерах по реализации Закона Республики Беларусь «О поддержке малого и среднего предпринимательства».

По информации Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь по состоянию на 1 января 2011 г. число субъектов малого и среднего предпринимательства юридических лиц всех форм собственности составило 86917 организаций, в том числе субъектов малого предпринимательства – 84164 организации. На 1 сентября 2011 г. в республике состояло на учете 90497 субъектов малого предпринимательства – юридических лиц, что на 4303 больше чем на начало года. Субъектов среднего предпринимательства на учете состояло 2384. Численность индивидуальных предпринимателей по состоянию на 1 сентября 2011 г. составила 227000 человек [2].

Рост числа субъектов малого и среднего предпринимательства в основном обусловлен развитием данной сферы в малых и средних городских поселениях в рамках реализации Государственной комплексной программы развития регионов, малых и средних городских поселений на 2007–2011 годы, а также переходом на заявительный принцип государственной регистрации субъектов хозяйствования.

За 2008–2011 годы наблюдается положительная динамика удельного веса малого и среднего предпринимательства в основных экономических показателях развития Республики Беларусь: в валовом внутреннем продукте, в объеме производства продукции (товаров, услуг), в объеме промышленного производства, в объеме инвестиций в основной капитал, в объеме экспорта товаров и др. Это свидетельствует о том, что темпы роста по приведенным показателям превышали темпы роста аналогичных показателей в целом по республике.

Удельный вес валового внутреннего продукта, произведенного субъектами малого и среднего предпринимательства, постоянно растет. К концу 2010 года он составил 20 процентов (субъектами малого предпринимательства – 12,4 %, субъектами среднего предпринимательства – 7,6 %). Удельный вес поступлений платежей в бюджет от этих же субъектов на 1 сентября 2011 г. составил 28,3%, в том числе от субъектов малого предпринимательства – юридических лиц – 18,4%, от субъектов среднего предпринимательства – 7,3%, от индивидуальных предпринимателей – 2,6% [2].

Учитывая перспективы развития и высокую социальную важность в обществе, субъектам малого и среднего предпринимательства оказывается государственная поддержка, путем предоставления на конкурсной основе:

- финансовых средств на возвратной возмездной или безвозмездной основе. В 2011 году в этом направлении осуществляли деятельность по предоставлению субъектам малого предпринимательства льготных кредитов за счет средств размещенных во вклад (депозит) облисполкомами семь банков (ОАО «Белгазпромбанк», ОАО «Белинвестбанк», «Приорбанк» ОАО, ОАО «АСБ «Беларусбанк», ЗАО «Банк ВТБ (Беларусь)», ЗАО «АКБ «Белросбанк», ОАО «БПС–банк») [1].

- гарантий по льготным кредитам, выдаваемым банками Республики Беларусь.
- имущества на условиях лизинга (финансовой аренды). Для развития этого направления за счет средств, предусмотренных в программах государственной поддержки малого предпринимательства, был создан «Белорусский фонд финансовой поддержки предпринимателей». Фонд помогает субъектам малого предпринимательства при реализации инвестиционных проектов, в целях приобретения оборудования, специальных устройств и приспособлений [1].

Независимые лизинговые компании с частной формой собственности заключают договора микролизинга с субъектами малого и среднего предпринимательства, но из-за высоких рисков связанных с отсутствием возможности проведения классического финансового анализа потенциальных лизингополучателей и низкой ликвидностью предметов микролизинга на вторичном рынке, объемы таких операций не высоки. Данную ситуацию можно изменить, если микролизинг предлагать в виде комплекса услуг укрупнив и добавив к договору лизинга, обеспечительные договора и необходимые сопутствующие сервисы.

В каждой сделке микролизинга принимает участие ряд контрагентов. Первый – это лизингополучатель, субъект малого предпринимательства, желающий приобрести предмет микролизинга для использования его в своей предпринимательской деятельности. Круг лизингополучателей весьма широк: производственные фирмы по изготовлению мебели, хлебобулочных, ювелирных, швейных изделий, частные пилорамы, объекты розничной торговли, различные виды сервиса, представленные швейными мастерскими по ремонту одежды и обуви, медицинскими и транспортными предприятиями, кафе и ресторанами. Территориально они могут быть расположены как в областных городах, районных центрах, так и в маленьких городах, поселках и селах. Спрос на лизинговые услуги в последних традиционно высокий, поскольку там подчас вообще нет никакой альтернативы банковскому кредитованию.

Второй контрагент – это поставщик имущества, которое становится предметом микролизинга при осуществлении сделки. Типичные предметы микролизинга — это транспортные средства, оборудование для легкой промышленности, кафе, ресторанов, центров розничной торговли (от павильонов до холодильных прилавков), упаковочная техника, оборудование для пекарен, ленточные пилорамы, компьютерная техника, офисная мебель и др.

Третий – это лизинговая компания, которая берет на себя основную функцию по финансированию и проведению сделки микролизинга. Стоимость предметов микролизинга невелика. В связи с этим лизингодатели

разрабатывают собственные механизмы и бизнес–процессы, позволяющие не тратить много времени на проведение сделок, в то же время, обеспечивая безопасность своих вложений. Главным критерием одобрения сделки с тем или иным видом оборудования для ряда лизинговых компаний является ликвидность его на вторичном рынке.

Лизингодатель заключает договор поставки либо купли–продажи с поставщиком, в котором оговаривается наименование предмета, сроки поставки, стоимость, комплектность и гарантийные условия, заключает договор лизинга с лизингополучателем, в котором описываются все аспекты и условия взаимоотношений на срок микролизинга.

Для обеспечения возврата вложенных денежных средств, в случае полного уничтожения предмета лизинга либо для восстановления его работоспособности при повреждении лизинговая компания приобретает страховой полис, согласовывая со страховой компанией условия страхования предмета микролизинга на срок действия договора лизинга.

Источниками финансирования микролизинговых услуг могут быть как собственные ресурсы лизинговой компании, так и привлеченные банковские кредиты, займы юридических лиц, а также денежные средства, полученные от реализации собственных ценных бумаг. Как только лизинговая компания получает финансовые ресурсы от сторонних организации и инвесторов, эти инвесторы становятся косвенными участниками программ развития малого предпринимательства Республики Беларусь.

Так как субъекты малого предпринимательства Республики Беларусь часто используют упрощенные схемы ведения бухгалтерского учета, процесс проведения анализа их финансовой устойчивости очень сложен. Основной же способ обеспечения исполнения обязательств по сделке микролизинга – залог предмета лизинга – на практике не подтвердил репутацию удобного инструмента обеспечения обязательств, в связи с его недостаточной ликвидностью на вторичном рынке. К дополнительным обеспечительным механизмам по сделкам микролизинга можно отнести – договор обратного выкупа с первоначальным поставщиком и договор комиссии со специальным предприятием, основным направлением деятельности которого является – реализация бывшего в эксплуатации имущества. Данные механизмы могут быть использованы как по отдельности, так и вместе.

Для лизинговой компании возврат предмета лизинга не бизнес, а вынужденная мера. Лизингодатель рискует получить возвращаемое имущество в неработоспособном состоянии, из–за того, что предмет лизинга подвергся разрушительным действиям со стороны недобросовестного лизингополучателя.

Для определения рыночной цены бывшего в эксплуатации имущества необходимо оперативное проведение независимой оценки. Для оказания данной услуги необходима не только лицензия, но и профессиональный опыт. Таким образом, в комплекс обслуживания субъектов малого предпринимательства включаются центры независимой оценки и индивидуальные аттестованные оценщики.

При отсутствии договора обратного выкупа, бывший в эксплуатации предмет микролизинга может быть реализован следующими способами: прямой продажей лизингодателем на вторичном рынке, передачей в лизинг очередному лизингополучателю либо передачей предмета лизинга специальным предприятиям для реализации по договору комиссии. Сумма денежных средств за реализуемое имущество и скорость их получения на расчетный счет лизингодателя, являются при этом ключевыми критериями для выбора наиболее приемлемого для использования способа.

Схема быстрого получения денежных средств за реализуемые предметы может оказаться особым движущим механизмом. Она может называться – «срочный выкуп предмета микролизинга». Сумма денежных средств подлежащих при этом выплате лизингодателю меньше, чем при обычной комиссионной реализации, так как специальное предприятие, приобретая бывший в эксплуатации предмет для дальнейшей перепродажи, тем самым берет на себя все необходимые функции по предпродажной подготовке, а так же все риски по его хранению, скорости поиска покупателя, конечной цене продажи.

Для ускорения темпов развития субъектов малого и среднего предпринимательства необходимо использовать микролизинг как комплекс услуг, позволяющий субъектам малого и среднего предпринимательства начать коммерческую деятельность с минимальными финансовыми вложениями в средства производства, а так же уделить особое внимание развитию вторичного рынка оборудования и создать условия для создания и развития предприятий, специализирующихся на реализации бывшего в эксплуатации оборудования.

#### ***Список использованных источников***

- 1.Официальная национальная экономика // Министерство экономики Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.economy.gov.by/> – Дата доступа: 18.03.2012.
- 2.Официальная национальная статистика // Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.belstat.gov.by.](http://www.belstat.gov.by/) – Дата доступа: 18.03.2012.