

УДК 336.648

## **ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА**

*Л.В. Млынец, А.П. Комисарук, 2 курс*  
*Научный руководитель – Н.Л. Давыдова, к.э.н., доцент*  
*Полесский государственный университет*

Развитие предпринимательства является одной из основных проблем, возникающих в экономике при переходе к рыночным отношениям.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь к субъектам малого предпринимательства относятся:

- индивидуальные предприниматели, зарегистрированные в Республике Беларусь;
- микроорганизации – зарегистрированные в Республике Беларусь коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год до 15 человек включительно;
- малые организации – зарегистрированные в Республике Беларусь коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год от 16 до 100 человек включительно.

К субъектам среднего предпринимательства относятся зарегистрированные в Республике Беларусь коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год от 101 до 250 человек включительно [1].

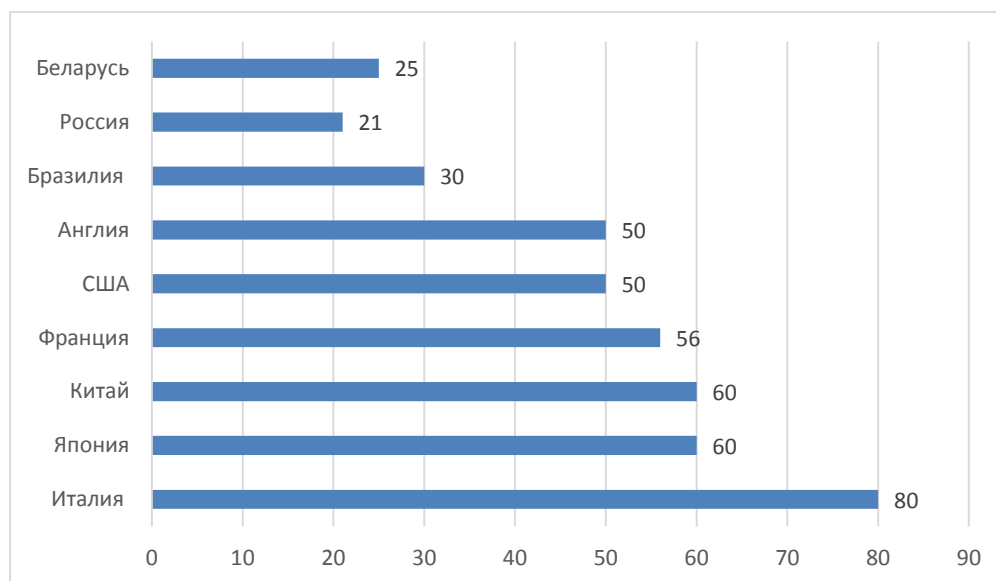
Благодаря росту количества субъектов малого и среднего предпринимательства в стране появляются дополнительные рабочие места, развивается конкуренция и формируется средний слой общества.

Но развитие малого и среднего бизнеса зависит не только от самих предпринимателей. Значительное влияние здесь оказывают такие факторы как государственная поддержка, законодательное регулирование и развитая инфраструктура поддержки малого и среднего бизнеса.

Одним из основных факторов, препятствующих развитию предпринимательства является отсутствие достаточного ресурсного обеспечения. Из-за недостатка собственных средств фирмы вынуждены обращаться в банк с целью получения кредита.

В соответствии с данными Национального Банка Республики Беларусь, в 2014 году банки выдали кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства на сумму 107720,1 млрд. руб. В 2015 году эта сумма выросла на 12,3 % и составила 120950,5 млрд. руб. [2, с. 166].

Несмотря на то, что банки кредитуют малые и средние организации и сумма кредитов увеличилась, для эффективного развития бизнеса этого явно недостаточно. Предпринимательство в Республике Беларусь продолжает развиваться довольно медленно. Удельный вес субъектов малого и среднего предпринимательства в ВВП страны за 2014 год составляет всего 25,3 % [3, с. 16]. Это относительно низкий показатель, ведь в большинстве развитых стран эта доля составляет около 50 – 60 %.



**Рисунок 1 – Доля малых и средних предприятий в ВВП страны, % (данные за 2013 год).**

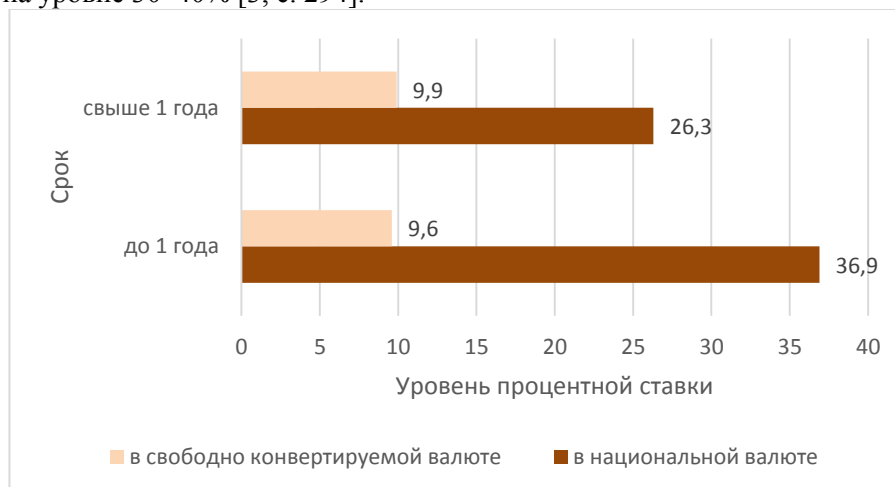
Примечание – Источник: собственная разработка на основе источника [4, с. 8].

К 2020 году Правительство Беларуси в лице Министерства финансов планирует поднять этот показатель до 50%.

Для того, чтобы этого достигнуть необходимо внедрять эффективные механизмы поддержки малого и среднего бизнеса, обеспечивающие свободный доступ к различным видам кредита.

Банки часто отказывают предпринимателям в получении кредита из-за отсутствия собственного капитала. Бизнесмену зачастую нечего предложить банку в качестве залога, в то время как обеспечению долга большинство кредиторов предъявляют жесткие требования.

Высокие процентные ставки, установленные банками, компенсируют высокий уровень риска невозврата. Это связано с низкой рентабельностью организаций малого и среднего бизнеса. Рентабельность реализованной продукции, товаров, работ, услуг в среднем за 2013 год составила 8,3%. В 2014 году этот коэффициент упал до 7,7%, тогда как процентные ставки по банковским кредитам находятся на уровне 30–40% [3, с. 294].



**Рисунок 2 – Уровень процентных ставок по кредитам за 2015 год, %.**

Примечание – Источник: собственная разработка на основе источника [5].

Таким образом, стоимость кредитов банков в достаточной степени сдерживает развитие малого и среднего бизнеса в Республике Беларусь.

У предпринимателей есть возможность получить кредит на льготных условиях. Льготы могут распространяться на отдельные виды деятельности. Также в рамках Указа Президента РБ от 21 мая 2009 г. №255 «О некоторых мерах поддержки малого предпринимательства» банки могут предоставлять субъектам малого и среднего бизнеса льготные кредиты за счет средств местных бюджетов, облисполкомов. В 2014 году в законодательную базу были внесены изменения, в соответствии с которыми малые и средние организации получили возможность кредитования долгосрочных инвестиционных проектов за счет средств облисполкомов. Однако следует отметить, что объема льготной государственной поддержки ограничен из-за малого количества проработанных проектов с высоким уровнем рентабельности.

Таким образом, для решения проблем кредитования малого и среднего бизнеса необходимо, чтобы предприниматели более тщательно прорабатывали бизнес-планы при привлечении кредита. Также большую роль здесь может сыграть государство, предоставив субъектам малого и среднего предпринимательства льготные кредиты и субсидии для возмещения части процентов за пользование банковскими кредитами.

#### Список использованных источников

1. О поддержке малого и среднего предпринимательства: закон Республики Беларусь от 1 июля 2010 г. № 148-з: с изменениями и дополнениями: текст по состоянию на 01 января 2016 г. [Национальный центр правовой информации Республики Беларусь](http://www.pravo.by/main.aspx?guid) [Электронный ресурс]. – Минск, 2016. Режим доступа: <http://www.pravo.by/main.aspx?guid> – Дата доступа: 16.03.2016.

2. Бюллетень банковской статистики №12(198). Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Минск, 2015. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/publications/bulletin/>. – Дата доступа: 16.03.2016.

3. Статистический сборник: Малое и среднее предпринимательство в Республике Беларусь. Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Минск, 2015. – Режим доступа: [http://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/publications/izdania/public\\_compilation/index\\_667/](http://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/publications/izdania/public_compilation/index_667/). – Дата доступа: 16.03.2016.

4. Обзор аналитического центра МСП Банк «Малый и средний бизнес в 2012 г.: международный опыт регулирования и финансирования». – МСП Банк, 2013. – 69 с.

5. Динамика ставок кредитно–депозитного рынка. Национальный Банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Минск, 2015. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/statistics/CreditDepositMarketRates/>. – Дата доступа: 17.03.2016.