

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА БАНКАМИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

*А.В. Савчук, 3 курс*

*Научный руководитель – С.В. Чернорук, старший преподаватель*

*Полесский государственный университет*

Малые предприятия сегодня выполняют ряд важнейших социально–экономических функций, к примеру, обеспечение занятости, формирование конкурентной среды, увеличение налоговой базы, поддержание социальной стабильности, а также могут произвести ряд товаров, заменяющих импортируемые.

По данным Всемирного банка существует около 50 показателей по которым предприятия признаются субъектами малого бизнеса [1, с. 7].

В Республике Беларусь к субъектам малого предпринимательства относятся:

- индивидуальные предприниматели;
- микроорганизации – коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год до 15 человек включительно;
- малые организации – коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год от 16 до 100 человек включительно. [2]

Малый и средний бизнес распределен по территории Беларуси неравномерно. Более высокая степень его концентрации отмечается в столице и крупных городах. Основная причина такого положения заключается в том, что в столице и крупных городах более развита инфраструктура, способствующая развитию МСП, более высокий уровень доходов и выше покупательский спрос.

Субъекты МСП могут получить финансовую поддержку участвуя в различных специальных программах, выбрав оптимальный способ получения в следующих структурах:

- Белорусский фонд финансовой поддержки предпринимателей
- Облисполкомы и Мингорисполком
- Банк развития через банки–партнеры
- АСБ Беларусбанк
- Коммерческие банки
- Инновационные фонды
- Некоммерческие микрофинансовые организации и пр.[3]

В целях расширения круга потенциальных участников программы поддержки малого и среднего предпринимательства Банк развития разработал новые направления по поддержке отдельных категорий субъектов МСП(максимальная сумма финансирования 5 млн.бел.руб):

1. Поддержка стартап–компаний (при процентной ставке 0,5 ставки рефинансирования)
2. Поддержка регионов и женского предпринимательства (Процентная ставка – 8,5% годовых через банки партнёры.);
3. Поддержка производителей мебели, дверей и предприятий строительной отрасли (Процентная ставка – 8,5% годовых через банки партнёры.);
4. Поддержка предприятий–экспортеров (Процентная ставка – 8,5% годовых);
5. Поддержка инноваций (Процентная ставка – 8,5% годовых.);
6. Поддержка предприятий производственной сферы, сельского, лесного и рыбного хозяйства (Процентная ставка – 8,5% годовых через банки партнёры.);
7. МСП: Франшиза (Процентная ставка – (СР–3%) + 3,5%, что составляет 10,5 % годовых);
8. Поддержка предприятий сферы торговли и услуг (Процентная ставка – 10,5 % годовых для банков–партнёров);
9. Финансирование в валюте (Процентную ставку устанавливают банки–партнёры).

В 2015 году финансовая поддержка Банком развития стала предоставляться не только малым и средним организациям, а также индивидуальным предпринимателям.

По состоянию на 1 января 2019 года программа финансирования МСБ реализуется с участием 13 банков–партнеров: ОАО “Белгазпромбанк”, ОАО “Банк БелВЭБ”, ОАО “БНБ–Банк”, ОАО «Белинвестбанк», ЗАО “МТБанк”, ЗАО “Альфа–Банк”, ЗАО Банк ВТБ (Беларусь), ОАО “БПС–Сбербанк” и ОАО “Банк Москва–Минск”, “Приорбанк” ОАО, ОАО “Белагропромбанк”, ОАО“Паритетбанк”, ЗАО“БТА Банк”.

По состоянию на 01.07.2018 года всего с начала действия программы, профинансировано 2509 инвестиционных проектов, общий объем заключенных кредитных договоров и договоров финансовой аренды (лизинга) 339,15 млн. рублей. Объем размещенных депозитов составил 327,2 млн. рублей. Общая стоимость проектов, профинансированных за счет ресурсов Банка развития, составила порядка 646,05 млн. рублей.

Наибольший удельный вес в общем портфеле поддержки субъектов МСП занимают проекты, связанные с деятельностью в области транспорта (пассажирские и грузоперевозки) – 43%, и производственной деятельностью (производство металлических изделий, пластмассовых изделий, производство мебели, одежды и проч.) – 27%. [4]

Исходя из количества профинансированных проектов, сегмент клиентов на 74% состоит из микробизнеса и индивидуальных предпринимателей, на 23% – из малых предприятий, 3% приходится на средний бизнес. По сумме финансирования в структуре портфеля порядка 44% занимают малые предприятия, 37% – микропредприятия.

Действующей в нашей стране системе финансово–кредитной поддержки малого предпринимательства присуще наличие ряда таких недостатков, как:

- незначительность объемов ресурсов, направляемых государством на развитие предпринимательской деятельности;
- низкий уровень охвата субъектов малого предпринимательства теми или иными формами государственной финансово–кредитной поддержки;
- узкий круг видов финансовой поддержки, оказываемой за счет бюджетных средств и предоставляемой через коммерческие банки;
- сложившаяся процедура получения поддержки является предельно сложной и трудоемкой, поэтому продолжительность периода от момента обращения за поддержкой до ее получения занимает в среднем от двух до четырех месяцев;
- низкий размер максимально возможной суммы поддержки, не соотносимый с требованиями, предъявляемыми к финансируемым проектам. [5]

Для увеличения количества клиентов малого и среднего предпринимательства в банках Республики Беларусь, а также значительного улучшения качества обслуживания можно предложить:

- Интернет–эквайринг.

Преимущества интернет–эквайринга:

- Удобный личный кабинет
- Быстрый перевод денег
- Платежи из любых стран
- Поддержка 24/7.

Данное обслуживание уже было предложено АО «Тинькофф Банк». АО «Тинькофф Банк» учёл нюансы приема платежей от физических лиц: оплата в один клик и автоплатежи, блокировка денег

на карте покупателя и списание по вашему подтверждению (без комиссии за отмену), возможность вернуть покупателю часть суммы, не отменяя весь платеж.

АО «Гинькофф Банк» использует комиссию от 2,19 до 2,69% в зависимости от тарифа расчетного счёта.

Если предположить, что в среднем за месяц данный вид обслуживания будут использовать 30 предприятий, процент за обслуживание 2,50%, один платёж составит 5 00 рублей, то сумма прибыли с одного предприятий за один платёж 12,5 рублей, а с 30 предприятий – 375 рублей.

#### **Список использованных источников**

1. Лапуста М.Г., Старостин Ю.Л. Малое предпринимательство: учебник. М.: ИНФРА–М, 2007.
2. Национальный Интернет–портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2010. – Режим доступа: <http://pravo.by/document/?guid=3871&p0=Н11000148> . – Дата доступа: 10.03.2019.
3. Министерство экономики Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <http://economy.gov.by/ru> – Дата доступа: 15.03.2019.
4. Итоги реализации программы [Электронный ресурс] / © 2018 Открытое акционерное общество «Банк развития Республики Беларусь». – Режим доступа: <https://brrb.by/activity/support-to-smes/program-outcomes/> – Дата доступа: 15.03.2019.
5. Совет по развитию предпринимательства [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://ced.by/be/news-by-tags-be/~shownews/problemu-privleczenia-fin-sredstv-msb/> – Дата доступа: 18.03.2019.