

**ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА
В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ****Н.Е. Германович**Полесский государственный университет, [djemma11167@mail.ru](mailto:djemmal1167@mail.ru)

Предпринимательство в Республике Беларусь, в том числе малый и средний бизнес, играет важную роль в социально-экономическом развитии страны, способствуя формированию конкурентной среды, росту производства потребительских товаров, расширению сферы услуг, приданию экономике дополнительной стабильности.

Для стимулирования развития предпринимательского сектора экономики принят целый ряд мер, предусматривающих создание благоприятного делового климата в стране.

Система государственной поддержки малого предпринимательства начала формироваться после принятия Закона Республики Беларусь от 16 октября 1996 года №685-13 «О государственной поддержке малого предпринимательства Республики Беларусь».

К настоящему времени уже сложилась и функционирует единая система поддержки предпринимательства, имеющая своей целью совершенствование регулирования предпринимательской деятельности для создания благоприятных условий динамичного и устойчивого развития данного сектора экономики.

Субъекты малого предпринимательства успешно формируют конкурентную среду, создают эффективные производства, повышают новизну продукции, способствуют укреплению экспортного потенциала, решают многие социальные проблемы общества. За непродолжительный период существования малое предпринимательство подтвердило свою жизнеспособность и высокий потенциал.

Одной из главных причин, сдерживающих активное развитие малого бизнеса в Республике Беларусь, является отсутствие стабильного доступа к финансовым ресурсам. Особенно проблематично предпринимателям, только начинающим свой бизнес, профинансировать инвестиционный проект.

Очевидно, что кредитование малого бизнеса является перспективным направлением деятельности для белорусских банков, особенно при поддержке государства. По мере создания базы кредитных историй и накопления информации о таких клиентах банки будут активней кредитовать малые предприятия и индивидуальных предпринимателей. Для субъектов малого бизнеса кредитная помощь банков также предпочтительней, а зачастую и дешевле, чем неофициальные займы (у друзей фирм, посредников, друзей, родственников). Банковское кредитование в большей мере направлено на укрепление финансового состояния малых предприятий, их выживаемость и развитие.

В условиях рыночной экономики микро кредитование сформировалось как особая сфера кредитных отношений, направленная на удовлетворение потребностей в заемных средствах малых и микро предприятий, индивидуальных предпринимателей, что создает благоприятные условия для их становления и развития.

В мире микро финансирование существует уже более 30 лет. В 1983 году в Бангладеш Мухаммад Юнус основал Grameen Bank, который стал выдавать небольшие кредиты под низкий процент без залога и поручительства беднейшим слоям населения для развития малого бизнеса. В 2006–м за вклад в борьбу с бедностью через создание системы микро кредитования Юнус получил Нобелевскую премию мира.

Подобные модели микро займов нашли быстрое распространение – в первую очередь как эффективное средство поддержки и развития малого бизнеса. К настоящему времени микро финансирование используются более чем в 120 странах мира. Причина столь быстрого распространения микро кредитования кроется в его исключительной эффективности в деле улучшения материального положения малоимущих слоев населения и в серьезной поддержке микро кредитования со стороны государства.

Преимущества микро кредитования:

- возможность приобрести дополнительные оборотные средства, финансировать расходы производственной и торговой деятельности;
- возможность приобрести новое оборудование для модернизации и развития действующего бизнеса;
- возможность приобрести объекты недвижимости коммерческого назначения.

В Республике Беларусь микро кредитование появилось сравнительно недавно. В его становлении и развитии важную роль сыграли международные финансово-кредитные организации (Европейский банк реконструкции и развития, Международная финансовая корпорация).

В июле 2001 г. Европейский банк реконструкции и развития открыл в Беларуси первую кредитную линию на сумму 2 млн. долларов США для реализации Программы микро кредитования. Главной целью Программы было обеспечить доступ к кредитным ресурсам каждому малому предприятию и индивидуальному предпринимателю, которые соответствуют требованиям ЕБРР к кредитополучателям, и тем самым способствовать их развитию. Банками-участниками Программы были определены ОАО «Белгазпромбанк» и «Приорбанк» ОАО. В настоящее время, наряду с этими банками, участниками Программы ЕБРР являются еще три банка: ЗАО «Минский транзитный банк» (с февраля 2007 г.), ЗАО «АКБ Белросбанк» (с июня 2007 г.), и ЗАО «Акционерный банк Реконверсии и Развития» (РРБ-Банк, с марта 2008 г.)

Условия кредитования за счет специальных кредитных линий весьма привлекательны для белорусских предпринимателей. Банки – участники в рамках программы ЕБРР предлагает три вида кредитов: экспресс-кредит, микро кредит и малый кредит. Кредит до 6000 долларов США предоставляется без залога и поручительства. Кредитование сверх указанной суммы до 10000 долларов производится при представлении поручительства, а на сумму свыше 10000 долларов – при наличии залога. При выдаче экспресс – и микро кредитов предпочтение отдается торговле, а при предоставлении малого кредита – производству и сфере услуг. Срок кредита – до 36 месяцев. Возможна отсрочка погашения основного долга до 3-х месяцев. Индивидуальным предпринимателям кредит может быть выдан наличными деньгами в сумме до 50000 долларов, что удобно для закупки товаров за рубежом.

При повторном обращении в банк предпринимателям предоставляются еще более льготные условия кредитования. Это способствует установлению долгосрочных партнерских взаимоотношений банка с клиентами.

С начала работы Программы ЕБРР в Беларуси банками-участниками выдано 13,9 тыс. кредитов на общую сумму 171,8 млн. долларов США. Средняя сумма кредита составила 12,4 тыс. долларов.

Рынок микро кредитования в Беларуси развивается, процедура выдачи кредитов совершенствуется, облегчая доступ к заемным средствам малым предприятиям и индивидуальным предпринимателям.

Также особую актуальность микро финансирование приобретает в рамках государственных программ по развитию сельского туризма, возрождению малых городов. Именно небольшие микро займы в сельской местности позволят не только подготовить жилье для туристов, но и развить ремесла, открыть микро бизнес в сфере услуг. Микро финансовые организации облегчили бы доступ к ресурсам местного населения.

Для успешного продвижения микро кредитования необходимо:

разрешить микро финансовым организациям самостоятельно определять залоговое обеспечение микро кредита.

сократить срок выдачи документов, необходимых для получения микро кредитов, в уполномоченных государственных органах до 1–2 дней.

разрешить выдачу и погашение микро кредитов наличными деньгами, как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте. Данное условие кредитного соглашения должны определяются банками самостоятельно на основе их кредитной политики. Международный опыт показал эффективность и надежность данной процедуры появления которой связано с особенностями ведения бизнеса малыми предприятиями

способствовать развитию гарантийных фондов, которые, выступая гарантами по кредитам, выдаваемым банками малому бизнесу, позволяют разделить риски между банками или иными МФО, государством и малыми предприятиями.

– активизировать работу по информированию и популяризации идей микро финансирования, причем на всех уровнях и с использованием различных средств массовой информации.

– создание обучающих центров для сотрудников, микро финансовых организаций, которые бы готовили квалифицированных специалистов, в соответствии со спецификой этого вида деятельности.

– создание консультационных центров для клиентов, позволяющие при обращении за микро кредитом свести непроизводительные потери времени клиента к минимуму.

Таким образом, микро кредитование является возможностью для активного развития малого бизнеса в Беларуси, при условии должного внимания государства к развитию его институтов.