

**КРЕДИТОВАНИЕ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
В РБ**

А.Д. Трипуть, Ю.Р. Заяц, 3 курс

Научный руководитель – М.И. Бухтик, к.ф.н., доцент

Полесский государственный университет

В условиях нестабильной экономической политики государства, тяжёлого налогового бремени всё более широкое распространение получает малый бизнес. Малый бизнес обычно характеризуется тем, что он более мобилен и легче приспосабливается к изменяющимся условиям, хотя его инвестиционные возможности невелики. Рост влияния малого бизнеса на развитие мировой хозяйственной системы и признание его особой роли в решении ряда важнейших социально-экономических задач рыночной экономики обусловило большой научный интерес к проблемам финансово-кредитного обеспечения малых предприятий. Эти проблемы были и остаются предметом исследования многих ведущих зарубежных и отечественных ученых [1].

В прошлом году, согласно подсчетам Минэкономики, субъекты малого предпринимательства обеспечили 21% поступлений в бюджет и могли бы еще больше, если бы имели свободный доступ к кредитным ресурсам. Между тем сами банки преимущества работы с малым бизнесом осознали давно. Суммы, которые требуются предпринимателям, на порядок меньше тех, которые интересны крупному бизнесу. Шансы вернуть деньги у небольших компаний выше, потому что производственный цикл короче, а оборачиваемость средств интенсивнее – деньги не замораживаются в неликвиде. В плане ответственности мелкие фирмы превосходят крупные компании – в кредитном

портфеле белорусских банков проблемная задолженность, приходящиеся на субъекты малого и среднего бизнеса, значительно ниже аналогичного показателя у госпредприятий. Правда, пока кредитные программы не кажутся малому бизнесу доступными. Валютные кредиты на срок до трех лет выдаются банками в среднем по ставке в 15–17%, а ставка по рублевым колеблется, как правило, в пределах 30–40% годовых. При этом условием получения кредита почти всегда является наличие положительной кредитной истории, работа на рынке в течение не менее 3–12 месяцев, зачастую – обязательный переход на расчетно–кассовое обслуживание в банк–кредитор, соответствие требованиям банка по финансовому состоянию и имущественное обеспечение кредита [2].

Повышение ставок по данным Нацбанка за восемь месяцев прошлого года уже составило около 8% по долгосрочным кредитам юрлицам и порядка 14% – по вновь выдаваемым кредитам до 1 года. Более того, сегодня белорусские банки предлагают не только более высокие ставки по кредитам, но и пристальнее рассматривают заемщиков с точки зрения кредитных рисков. Если на начало года пять банков были готовы предоставить заемные деньги предприятиям, которые вели хозяйственную деятельность 3 месяца и менее, то на сегодняшний день количество таких банков уменьшилось. Более предпочтителен срок хозяйственности 6 месяцев и более.

По данным Инфобанка на 1 сентября, наиболее выгодные кредиты (т.е. кредиты с самой низкой переплатой) предоставляет БТА Банк (Микрокредит на 2 года (расчет по ставке 33%)), БПС–Банк (Кредиты субъектам малого бизнеса до 1 года, 38%), Банк ББМБ ("Шаг вперед" до 45 млн. руб до 18 месяцев, от 45 млн. руб до 48 мес (расчет по ставке 29%)).

Кредиты на развитие малого и среднего бизнеса предлагаются в виде трех продуктов: экспресс–кредит, микрокредит и малый кредит и в различных валютах. В зависимости от продукта варьируется пакет предоставляемых документов и скорость рассмотрения заявки. А сами кредитные продукты могут облекаться в форму кредита на покрытие овердрафта, лизинга, факторинга, банковской гарантии [3].

В настоящее время вновь зарегистрированные субъекты малого предпринимательства в Республике Беларусь как минимум первые шесть месяцев деятельности вынуждены рассчитывать на свои собственные финансовые ресурсы. Банки страны, включая банки, специализирующиеся на поддержке СМП, практически не предоставляют кредитов таким начинающим предпринимателям. Это значительно повышает риск банкротства СМП, и, как следствие, замедляется рост предпринимательской активности в регионах страны. Одним из возможных выходов из сложившейся ситуации является приобретение оборудования, необходимого для осуществления своей деятельности, в финансовый лизинг [4].

Сегодня существует три направления в кредитовании малого и среднего бизнеса. Первое – это кредитование с господдержкой. В этом случае банки предоставляют льготные кредиты предпринимательству за счет бюджетных ресурсов. Второе направление – это кредиты, которые выделяют банки в рамках программ сотрудничества с Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР). В рамках этих программ предоставляются упрощенные экспресс–кредиты: в среднем 17 – 18 тысяч долларов на срок до двух лет. В настоящее время условия кредитной линии ЕБРР являются одними из наиболее привлекательных с точки зрения условий и процедур кредитования (упрощенный пакет документов, укороченные сроки их рассмотрения, низкая стоимость ресурсов) [5]. Банки – участники программы ЕБРР: Белгазпромбанк, РРБ–Банк, Приорбанк, МТБанк, БТА Банк, Белросбанк, Белорусский банк малого бизнеса. Сеть из 64 точек продаж в 21 белорусском городе позволила банкам–участникам только за первую половину этого года выдать кредитов почти на 58 млн \$ [3]. И третье направление – это когда банки сами кредитуют бизнес за счет собственных средств. В настоящее время активно пользуется спросом программа микрокредитования по упрощенной схеме в соответствии с нормами Инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата, утв. постановлением Правления Нацбанка от 30.12.2003 № 226. Субъект МСБ представляет в банк сокращенный пакет документов, а банк осуществляет оценку его платежеспособности с использованием ограниченного набора показателей [5]. Таким образом, решением проблем малого и среднего бизнеса могло бы стать уменьшение процентных ставок, либо более комфортные сроки возвращения кредита, либо увеличение суммы кредита, выдаваемой без залога.

Список использованных источников

1. Экономика Беларуси №2. 2011. Людмила Сац;
2. Электронный ресурс: www.select.by;

3. Электронный ресурс: [www. infobank. by](http://www.infobank.by);
4. Банкаўскі веснік, чэрвень, 2011. Юрый Малафей , Эдуард Кузнецов;
5. Экономическая газета №74(1492) от 27.09.2011. Кредиты для малого бизнеса:если макроэкономика позволит.