

*Т.Г. Ждан, 4 курс**Научный руководитель – Е.П. Семиренко, к.э.н., доцент  
Белорусский государственный экономический университет*

Малое предпринимательство – важная составляющая в экономиках многих развитых стран. Его субъекты обеспечивают стабильные поступления в бюджет, создание новых рабочих мест, сокращение безработицы. Особая роль в поддержке сектора малого бизнеса принадлежит финансово–кредитным учреждениям.

Основная проблема, с которой сталкиваются предприниматели, особенно начинающие – недостаток средств для развития бизнеса. Выходом из этой ситуации может стать микрофинансирование. В Беларуси созданы определенные предпосылки для развития микрофинансирования: разработаны и внедрены механизмы индивидуального микрокредитования на базе Белорусского фонда финансовой поддержки предпринимательства; сформирована правовая база для создания гарантийных фондов и деятельности кредитных союзов, развивается банковское кредитование малого бизнеса [4].

Институционально, сектор микрофинансирования в Республике Беларусь представлен:

- ❖ Коммерческими банками, в том числе: предоставляющими микрокредиты за счет целевого программного кредитования ЕБРР; банками, предоставляющими субъектам малого предпринимательства ресурсы, выделенные для поддержки малого бизнеса государством и размещенными в банковские депозиты; банками, формирующими микрокредитный портфель из собственных ресурсов, либо на условиях софинансирования.

- ❖ Организациями финансовой поддержки малого предпринимательства, предоставляющими различные виды финансирования (целевые займы, лизинг) за счет бюджетных ресурсов и собственных средств [2];

- ❖ Коммерческими организациями, осуществляющими микрофинансовые и инвестиционные операции на безлицензионной основе (лизинг, ломбард и пр.).

Сейчас, в условиях валютных колебаний, потребность в финансировании становится еще более острой. Между тем финансово–экономический кризис, парализовавший работу многих частных предприятий, кроме всего прочего создал неудобные условия для получения займов субъектами малого бизнеса. Несмотря на то, что маркетинговая активность белорусских банков по продвижению собственных услуг возросла, условия кредитования как в банках, так и в микрофинансовых организациях становятся все более невыгодными.

Еще в июне 2011 г. стоимость кредитов малому и среднему бизнесу в белорусских рублях находилась в районе 25–30% годовых. Сейчас они на порядок выше. В условиях удорожания кредитных ресурсов на фоне определенных сложностей в экономике ряд коммерческих банков ввели ограничения при кредитовании субъектов малого предпринимательства. К тому же микрокредитование теперь осложняется еще и довольно сложной процедурой получения кредитов. В условиях кризиса банки сужают линейки кредитных продуктов. Многие банки прекращают кредитование вновь начатых проектов, или кредитуют их, но под очень высокие ставки. Это еще больше затрудняет доступ микробизнесу к денежным средствам.

Анализ рынка микрофинансовых услуг показал, что, несмотря на определенные положительные тенденции в последние годы, микрофинансирование в Республике Беларусь значительно отстает от других стран СНГ:

1) микрокредитование сосредоточено в основном в банковском секторе. Это затрудняет либерализацию процедур предоставления кредитных ресурсов малому бизнесу;

2) основными поставщиками микрофинансовых услуг являются несколько коммерческих банков, работающих по линии ЕБРР, и БФФПП, которые не имеют широкой филиальной сети для выдачи кредитов в малых городах и сельских регионах;

3) в стране практически отсутствуют некоммерческие негосударственные микрофинансовые организации. В республике они представлены одной государственной структурой – Белорусским фондом финансовой поддержки предпринимателей, которая удовлетворяет спрос на микрокредиты только на 10%;

4) банки, как и другие микрофинансовые организации осторожно кредитуют малый бизнес, что связано с высокой рискованностью и трудозатратностью, низким качеством подготовки бизнес-планов кредитруемых субъектов;

5) отсутствие кредитной истории и ликвидного залога у начинающих предпринимателей, а также плохое финансовое состояние многих фирм. В настоящее время Мингорисполкомом и БПС–Сбербанком реализуется программа по созданию гарантийного фонда, что в перспективе расширит возможности для получения кредитов субъектами малого бизнеса. К формированию фонда планируется привлечь и зарубежных инвесторов. Курирует создание фонда Национальный банк Беларуси;

6) отсутствует инфраструктура поддержки малого бизнеса, как-то: рейтинговые агентства, специализированные бухгалтерские и аудиторские службы, способные улучшить качество финансовой работы в микрофинансовом секторе;

7) не получила массового развития кредитная кооперация. Правовые условия созданы лишь для обществ взаимного кредитования субъектов малого предпринимательства, в то время как в мировой практике наибольшее развитие получили кредитные кооперативы граждан;

8) сложность в формировании стартового капитала небанковских микрофинансовых организаций, которая объясняется отсутствием средств и недоверием доноров–нерезидентов;

9) лизинговые и страховые компании осуществляют свою деятельность преимущественно в больших городах и мало ориентированы на предоставление услуг микробизнесу.

Одной из основных задач, которую предстоит решить для развития микрокредитования, является расширение ресурсной базы банков и небанковских кредитно–финансовых организаций, в том числе путем привлечения средств доноров. Разработана и утверждена Программа микрофинансирования в Республике Беларусь до 2015 года [3]. Реализация данной Программы должна привести к повышению доступности финансовых услуг предприятиям малого бизнеса. В 2012 году на эту цель предусмотрено направить 7 млрд. рублей, на размещение во вклады (депозиты) банкам города для предоставления льготных кредитов (микрокредитов) субъектам малого предпринимательства г. Минска – 40 млрд. рублей [1]. Основная часть средств программы направляется на оказание государственной финансовой помощи малому бизнесу путем предоставления льготных банковских кредитов для реализации инвестиционных проектов по приоритетным направлениям (создание, развитие и расширение производства товаров, работ, услуг, а также развитие экспортоориентированного, импортозамещающего производства, внедрение новых технологий и др.).

Малое предпринимательство при поддержке государства и банковской системы в перспективе будет развиваться более высокими темпами.

#### **Список использованных источников**

1. Малому бизнесу Минска в 2012 году обещают льготные кредиты на Br40 млрд и льготный лизинг // Финансы.TUT.BY [Электронный ресурс]. – 2011. – Режим доступа: <http://finance.tut.by/news263921.html>– Дата доступа: 26.12.2011.

2. Микрокредитование / Минский городской исполнительный комитет, официальный портал [minsk.gov.by](http://minsk.gov.by) [Электронный ресурс] // Управление предпринимательства комитета экономики МГИК. – 2010. – Режим доступа: <http://minsk.gov.by/ru/org/783/attach/fa2ea77/>. – Дата доступа: 04.02.2012.

3. О поддержке малого и среднего предпринимательства: Закон Республики Беларусь, 01 июля 2010 г., № 148–3 // КонсультантПлюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010. – Дата доступа: 23.01.2012.

4. Проблемы и перспективы развития микрофинансирования в Республике Беларусь: экономические и правовые аспекты / Программа развития ООН [Электронный ресурс] // Представительство ООН в Республике Беларусь. – 2005. – Режим доступа: [http://undp.by/pdf//study\\_MF\\_International\\_2009.doc](http://undp.by/pdf//study_MF_International_2009.doc). – Дата доступа: 20.01.2012.