

**АНАЛИЗ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО
БИЗНЕСА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ****Панюсько Алёна Сергеевна, магистр,****Ковальчук Ольга Николаевна, студент****Полесский государственный университет,**Panyusko Alyona Sergeevna, Magister, panusko.a@polessu.by,
Kovalchuk Olga Nikolaevna, student, olgakovalcuk46715@gmail.com
Polessky State University

Аннотация. В статье автор акцентирует внимание на поддержке малого и среднего бизнеса посредством кредитования. Проведён анализ состояния и динамики изменения показателей по кредитованию МСП в Республике Беларусь на основе использования официальных статистических данных.

Ключевые слова: малый и средний бизнес, кредитование, развитие малого и среднего предпринимательства, просрочки по кредитам, просроченные задолженности.

Эффективное развитие малых и средних предприятий во многом зависит от того, насколько предприниматели обеспечены финансовыми ресурсами, в случае нехватки денежных средств у них есть возможность оформить кредит.

Развитие малого и среднего бизнеса для Республики Беларусь имеет огромное значение. Малые и средние предприятия способствуют увеличению конкуренции, инноваций, созданию новых рабочих мест и увеличению экономического роста. Также малый и средний бизнес способствует социальной стабильности, улучшению жизненного уровня населения и увеличению налоговых поступлений в бюджет.

В условиях современной геополитической обстановки Республика Беларусь как никогда заинтересована в поддержке и развитии малого и среднего бизнеса, так как в связи с санкциями и закрытыми границами поставлять множество товаров из других стран стало практически невозможно. В связи с этим для экономического роста страны стала очень важна поддержка малого и среднего предпринимательства, в том числе посредством кредитования.

Рассмотрим динамику объёмов кредитов, выданных банками субъектам малого и среднего предпринимательства в национальной и иностранной валюте за период 2020-2023 гг. (рис. 1).

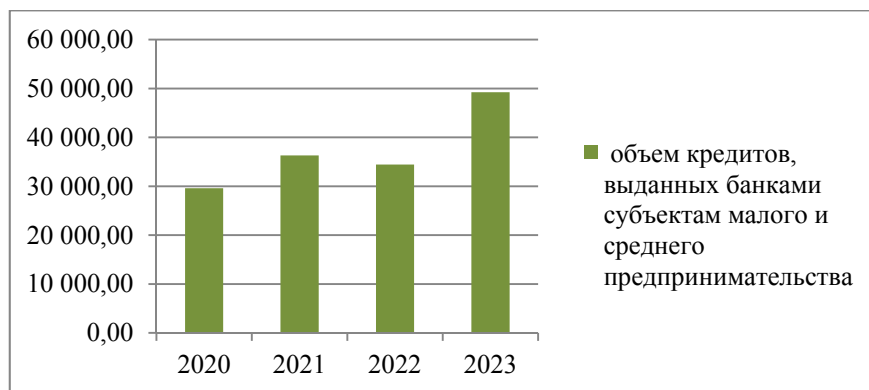


Рисунок 1. – Динамика объёмов кредитов, выданных банками субъектам малого и среднего предпринимательства в национальной и иностранной валюте за период 2020-2023 гг., млн руб.
Источник: разработано автором на основании [1]

Анализируя данные, представленные на рисунке, видно, что сумма выданных кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства колеблется. В 2020 году сумма кредитов, выданных на развитие малого и среднего бизнеса составила 29 605,8 млн руб. В 2021 году сумма кредитов увеличилась на 6 718,9 и составила 36 324,7 млн руб. В 2022 году данный показатель снизился на 1 864,3 млн руб. и составил 34 460,4 млн руб. А вот в 2023 году спрос на кредиты среди субъектов малого и среднего бизнеса вырос и сумма увеличилась с 34 430,4 до 49 253,3 млн руб.

Увеличение объемов кредитов, выданных банками малому и среднему бизнесу, связано с целенаправленной политикой Правительства по повышению доступности капитала для таких инициатив. Так, средняя процентная ставка для субъектов МСП по сравнению с июнем 2022 года снизилась более чем в два раза [2].

Самыми популярными финансируемыми видами деятельности среди малого и среднего бизнеса являются оптовая и розничная торговля: ремонт автомобилей и мотоциклов, обрабатывающая промышленность и строительство (рис. 2).

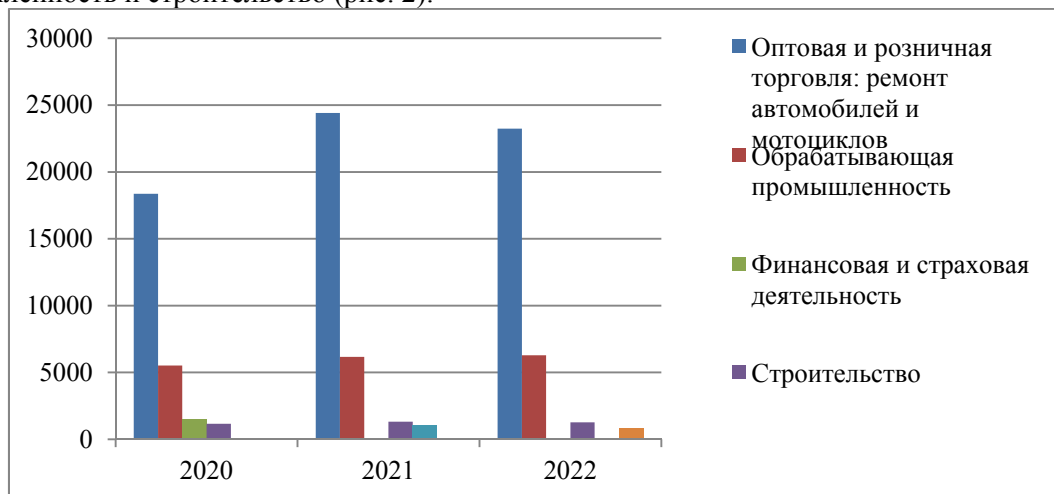


Рисунок 2. – Сумма выданных кредитов малому и среднему бизнесу по видам деятельности за 2020-2022 гг., млн руб.

Источник: разработано автором на основании [1]

Таким образом, можно сказать, что в заёмном капитале больше всего нуждалась оптовая и розничная торговля: ремонт автомобилей и мотоциклов. В 2020 году сумма выданных кредитов на их долю составила 18 365,7 млн руб. В 2021 году сумма кредитов оптовой и розничной торговли: ремонта автомобилей и мотоциклов увеличилась на 6 043,3 и достигла 24 409,0 млн руб. А вот в 2022 году данный показатель снизился с 24 409,0 до 23 240,6 млн руб.

Второй по сумме заёмного капитала является обрабатывающая промышленность. В 2020 году сумма выданных кредитов обрабатывающей промышленности составила 5 520,7 млн руб. В 2021 году этот показатель увеличился и составил 6 159,5 млн руб., что на 638,8 млн руб. больше, чем в 2020 году. В 2022 году сумма заёмного капитала обрабатывающей промышленности увеличилась с 6 159,5 до 6 285,1 млн руб., а это на 125,6 млн руб. больше, чем в 2021 году.

Что касается финансовой и страховой деятельности, в 2020 году сумма заёмного капитала составила 1 476,4 млн руб. В последующие годы сумма выданных кредитов субъектам финансовой и страховой деятельности значительно уменьшилась.

Сумма выданных кредитов субъектам, занимающимся строительством, имеет колебание. В 2020 году были предоставлены кредиты на сумму 1 165,0 млн руб. В 2021 году данный показатель увеличился на 153,1 млн руб. и составил 1 318,1 млн руб., в 2022 году он сократился на 47,1 млн руб. и достиг 1 271,0 млн руб.

Транспортная деятельность, складирование, почтовая и курьерская деятельность увеличила сумму заёмного капитала в 2021 году, сумма кредитов достигла 1 036,3 млн руб. В последующие годы данный показатель значительно снизился.

Говоря о сельском, лесном и рыбном хозяйстве нужно отметить, что потребность в дополнительных средствах для развития данного вида деятельности увеличилась в 2022 году, в 2020-2021

гг. потребность в дополнительных средствах была ниже. В 2022 году данный показатель достиг 828,8 млн руб.

Что касается видов деятельности малого и среднего бизнеса с малой долей кредитования, в период 2020-2022 гг. к ним относились государственное управление, деятельность частных домашних хозяйств, нанимающих домашнюю прислугу и производящих товары и услуги для собственного потребления, а также деятельность экстерриториальных организаций и органов.

Однако с выдачей кредитов субъектам малого и среднего бизнеса появляются просрочки по кредитам, а затем и просроченные задолженности.

Рассмотрим структуру просрочки и просроченные задолженности по кредитам малого и среднего предпринимательства представленной в таблице.

Таблица – Структура просрочки и просроченной задолженности по кредитам малого и среднего бизнеса в национальной и иностранной валюте за 2020-2022 гг., млн руб.

Кредиты	Годы			Темп роста, %	
	2020	2021	2022	2021/2020	2022/2021
Просрочки	12 944,0	13 635,9	13 616,7	105,3	99,9
Просроченные задолженности	88,4	55,5	112,8	62,8	203,2

Источник: разработано автором на основании [1]

Анализируя данные таблицы, можно сказать, что просроченные задолженности по кредитам гораздо меньше, чем просрочки по кредитам, что не может ни радовать. В 2021 году сумма просроченных кредитов по сравнению с 2020 годом увеличилась на 691,9 млн руб., а вот просроченные задолженности сократились на 32,9 млн руб. В 2022 году сумма по просрочкам составила 13 616,7 млн руб., что на 19,2 млн руб. меньше, чем в 2021 году, сумма просроченной задолженности увеличилась на 57,3 и составила 112,8 млн руб.

Суммарный объем кредитования субъектов малого и среднего бизнеса Беларусбанком, Белинвестбанком и Белагропромбанком в 2022 году составил 9,5 млрд рублей [3].

Весомую поддержку предпринимателям малого и среднего бизнеса оказывают не только банки, а также другие финансовые организации, одним из крупнейших является Белорусский фонд финансовой поддержки предпринимателей. Также активно кредитовал субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках Государственной программы Банк развития: в 2022 году профинансировано 1 250 инвестиционных проектов на сумму 357,8 млн рублей. Наибольший удельный вес в его кредитном портфеле заняли производственные проекты – около 60%. Самыми востребованными у бизнеса стали новые антикризисные продукты ”Стабилизационный“ и ”Поддержка экспорта“.

Кредитование малого и среднего бизнеса является одним из направлений финансовой поддержки Государственной программы ”Малое и среднее предпринимательство“ на 2021-2025 годы. Она предусматривает формирование благоприятной среды для развития субъектов малого и среднего предпринимательства с учетом их потребностей [4, с. 76]. Кредитование малого и среднего бизнеса позволяет оказывать поддержку текущей деятельности предприятий, продвижению их на новый уровень, предоставляет возможность формированию нового бизнеса, что положительно влияет на экономический рост страны. Именно поэтому так важна финансовая поддержка посредством кредитования субъектов малого и среднего бизнеса.

Таким образом, роль кредитования в развитии малого и среднего бизнеса имеет большое значение для экономики страны, ускоряя темпы её развития. При этом банковский кредит как основная форма кредита в современной экономике мог бы значительно ускорить темпы развития такого стратегически важного сегмента как малое и среднее предпринимательство.

Список использованных источников

1. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/monthlybook>. – Дата доступа: 05.04.2024.

2. Цифры и факты: спрос малого бизнеса на заемные средства банков растет [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://economy.gov.by/ru/news-ru/view/tsifry-i-fakty-spros-malogo-biznesa-na-zaemnye-sredstva-bankov-rastet-48490-2023/>. – Дата доступа: 08.04.2024.

3. Подведены итоги реализации в 2022 году Государственной программы ”Малое и среднее предпринимательство“ на 2021–2025 годы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://pravo.by/novosti/obshchestvenno-politicheskie-i-v-oblasti-prava/2023/mart/73676/>. – Дата доступа: 08.04.2024.

4. Филипенко, В.С. Национальная экономика Беларуси : для экономических специальностей [Электронный ресурс] : электронный учебно-методический комплекс / В.С. Филипенко, Т.В. Зглюй, А.С. Панюсько ; УО ”Полесский государственный университет“. – Пинск : ПолесГУ, 2022. – 171 с.