

РАЗВИТИЕ МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ И ПРОБЛЕМЫ

Е.В. Бут-Гусаим, 2 курс

*Научный руководитель – М.А. Коноплицкая, ассистент
Полесский государственный университет*

Одним из основных направлений развития малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь в 2006-2015 гг., является создание благоприятных условий для доступа субъектов малого и среднего бизнеса к кредитно-финансовым ресурсам, включая дальнейшее развитие механизмов микрофинансирования, упрощение процедуры получения микрокредитов, внедрение механизмов гарантирования возврата микрокредитов, создание в областях сети организаций, оказывающих финансовую поддержку, а также расширение доступа к финансовым ресурсам, в том числе для клиентов, проживающих в сельской местности.

Законодательством Республике Беларусь предусмотрена возможность предоставления банками микрокредитов для осуществления предпринимательской деятельности по упрощенной процедуре. При этом банки вправе предусматривать особенности предоставления таких кредитов в своих локальных нормативных правовых актах, утвержденных уполномоченным для этого органом банка. Нормативно-правовая база создает предпосылки для осуществления кредитования предприятий малого и среднего бизнеса и ИП, в том числе находящихся и осуществляющих свою деятельность в регионах [1]. Однако на пути развития кредитования банками субъектов малого бизнеса лежит ряд трудностей. Среди них наиболее значимыми для банков являются: отсутствие достаточной экономической и юридической грамотности большинства предпринимателей, сложности с предоставлением должного обеспечения, а также высокие риски невозврата кредитов. В свою очередь для малого бизнеса препятствия в получении кредитов заключаются в их высокой стоимости, слишком жестких условиях получения и практически полной невозможности получить кредит на создание бизнеса вновь образованному предприятию.

Рассмотрим особенности программ кредитования субъектов малого бизнеса. Коммерческие банки имеют стандартные программы кредитования малого и среднего бизнеса, в частности, программы микрокредитования. Ряд банков предоставляет возможность получить относительно небольшие кредиты на беззалоговой основе. Кредиты для развития малого бизнеса предлагаются некоторыми банками не только самим предприятиям, но и физическим лицам, которые являются их учредителями. Это позволяет субъектам малого бизнеса, по существу, осуществить в рамках

таких программ потребительское кредитование, не прибегая к исключению данных средств из оборота предприятия.

Определенная часть банков предоставляет кредитные ресурсы малому бизнесу как за счет средств, полученных по линии ЕБРР, так и за счет самостоятельно привлеченных источников. В свою очередь вышеуказанная программа ЕБРР выдвигает определенные требования к кредитополучателям - предприятие должно быть резидентом Республики Беларусь; доля государственной собственности не должна превышать 49%, среднемесячный объем валовой выручки за три последних месяца не должен превышать эквивалента 500 тыс. долларов США [2].

В целом, программа микрокредитования субъектов малого бизнеса по линии ЕБРР содержит в себе как достоинства, так и недостатки. Так, несмотря на то, что условия выдачи кредитов учитывают экономические особенности малых предприятий и ИП, зачастую возникает проблема отсутствия у малых предприятий достаточного обеспечения, особенно в случае вновь образованных предприятий. Наконец, немаловажным препятствием на пути получения микрокредита служит отсутствие у представителей малого предпринимательства достаточной теоретической подготовки в вопросах составления технико-экономического обоснования возврата кредита, бизнес-планов и другой документации, необходимой для подготовки пакета документов на получение кредита.

Поэтому малые предприятия и ИП для развития и расширения собственного бизнеса в большинстве случаев стараются не прибегать к заемным средствам, а использовать для этих целей свои собственные источники финансирования. Довольно часто для увеличения оборотных средств субъекты малого бизнеса вынуждены брать потребительские кредиты, так как их получение сопряжено с гораздо меньшими трудностями, чем получение кредита на развитие бизнеса предприятием.

В последние годы потребительские кредиты стали значительно доступнее гражданам, в том числе с низким уровнем доходов. Однако кроме уплаты процентов за пользование кредитом практически по всем продуктам банками предусмотрена уплата различного рода комиссий, причем в некоторых случаях комиссионные расходы довольно ощутимы. В большинстве банков получить кредит можно как безналичным переводом, так и наличными деньгами. Наиболее распространенным способом обеспечения по выдаваемым кредитам на потребительские нужды является поручительство физических лиц, в том числе по кредитам на приобретение транспортных средств – и залог приобретаемого автомобиля.

Финансовую поддержку банки могут получить не только через кредитование Национальным банком и ЕБРР, но и через специально созданные фонды. Примерами таких фондов являются Белорусский фонд финансовой поддержки предпринимателей, Проекты Гродненского областного учреждения финансовой поддержки предпринимательства и другие [3].

В 2010 году малому бизнесу Беларуси выделено льготных кредитов на 22,203 млрд. белорусских рублей.

По состоянию на 1 января 2011 года в Беларуси состояло на учете 86.194 субъекта малого предпринимательства — юридических лиц. За 2010 год их количество увеличилось на 7.559 (или на 9,6%).

Численность индивидуальных предпринимателей по состоянию на 1 января 2011 года составила 231.834 человека. К уровню начала 2010 года этот показатель увеличился на 12.229 человек (или 5,6%).

Удельный вес поступлений платежей в бюджет от субъектов малого предпринимательства за 2010 год составил 21%, в том числе от юридических лиц — 18,4%, от ИП — 2,6%.

Планируется, что в 2011 году в Минске начнет работу гарантийный фонд по поддержке малого и среднего предпринимательства. Курирует создание фонда Национальный банк Беларуси. Цель такого фонда – выдача гарантий перед банками для доступа предпринимателей, у которых недостаточно залогового обеспечения, к кредитным ресурсам банка.

Список использованных источников

1. О некоторых мерах государственной поддержки малого предпринимательства. Указ Президента Республики Беларусь от 21 мая 2009 г. № 255;
2. Официальный сайт Министерства экономики Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.economy.gov.by/ru/>– Дата доступа: 17.12.2010;

3. Исследование рынка финансовых услуг для населения и малого предпринимательства в Республике Беларусь: Совместный Проект Национального банка Республики Беларусь и ПРООН «Содействие развитию микрофинансирования в Республике Беларусь»/ Минск, 2008;