

УДК 336.27:334.012.64

## **ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

**Е.С. Курбат**

Белорусский национальный технический университет

Создание высокоэффективной экономики предполагает динамичное развитие сектора малого предпринимательства, что обуславливает усиление роли кредитования малого бизнеса как основного инструмента развития.

Малые предприятия играют большую роль в развитии экономики западных стран, где на их долю приходится в среднем 2/3 всех занятых – не менее 50% в каждой стране. У этих предприятий много преимуществ. Прежде всего, они отличаются гибкостью, поэтому больше способны к инновациям, быстро продвигаются на новые рынки и разрабатывают новые изделия [4, с. 50].

Безусловно, для экономики переходного периода существуют определенные особенности, которые проявляются в функционировании субъектов малого бизнеса в теневом секторе экономики, слабом участии в производственно–инновационной сфере и прочее. Это свидетельствует о необходимости государственной поддержки данной прослойки бизнеса, что позволит стимулировать развитие общественного производства, сферы услуг, экспорта и импорта произведенной продукции, созданию новых рабочих мест и приблизиться к той значимой роли, которую малый бизнес играет в развитой рыночной экономике [2, с. 384–395].

Поэтому кредитование малого бизнеса – важное направление развития кредитования нефинансового сектора экономики. При этом на данный момент на рынке банковских услуг существует достаточно жесткая конкуренция. Одним из самых перспективных направлений деятельности банка является предоставление кредитов субъектам бизнеса. Такие кредиты характеризуются более высокой доходностью и востребованностью со стороны кредитополучателя.

Потребители микрокредитных услуг относятся, как правило, к категории высокорискованных, поэтому для них разработаны специальные схемы и методы микрокредитования. Определяющим фактором в выборе оптимальной схемы микрокредитования является масштаб экономической деятельности целевой группы клиентов.

В Республике Беларусь микрокредитование как особый сегмент кредитного рынка начало складываться во второй половине 90–х годов XX в., с момента осуществления специальных кредитных программ Европейского банка реконструкции и развития. Европейский банк реконструкции и развития вводит единые требования для всех банков – участников программы микрокредитования. Европейский банк реконструкции и развития тесно сотрудничает с банками – участниками, начиная от предоставления ресурсов, заканчивая решением о выдаче кредита конкретному субъекту. Технология закрепляется в регламенте, который разрабатывается совместно банком – участником и Европейским банком реконструкции и развития, все отступления от технологии программы возможны только при согласовании с консультантом и кредитным комитетом банка.

В рамках программы применяется уникальная кредитная методика, которая была разработана с учетом особенности экономических условий стран с переходной экономикой. Эффективность технологии подтверждается устойчиво низким уровнем просроченной задолженности по кредитам и большим общим объемом выдаваемых кредитов.

Следует отметить, что формулировка такого понятия как «микрокредит» в законодательстве Республики Беларусь появилась с подачи Европейского банка реконструкции и развития. Микрокредит – кредит, предоставляемый по упрощенной процедуре, при условии, что совокупная сумма (для кредитных линий – максимальный размер (лимит) общей суммы предоставляемых кредитополучателю денежных средств) по всем действующим кредитным договорам, заключенным между банком–кредитодателем и кредитополучателем, не превышает 15 000 базовых величин, установленных законодательством на момент заключения последнего кредитного договора [1].

В Республике Беларусь за последнее время возросла роль малого предпринимательства, наблюдается постоянный рост численности малых предприятий и индивидуальных предпринимателей. На пути развития они сталкиваются с многочисленными административными и финансовыми барьерами. Увеличивается потребность малого бизнеса в заемных финансовых ресурсах, так как ощущается нехватка собственных.

Так, недостаток средств для создания компании отмечают около 45 % владельцев малого бизнеса. Основным источником финансирования на данном этапе выступают личные сбережения, а также средства друзей и знакомых. Банковские займы доступны лишь 12 % малых предприятий. По мере развития бизнеса потребность в денежных ресурсах еще больше возрастает [3, с. 130].

Банки опасаются выдавать кредит начинающим бизнесменам из–за высокого риска невозврата. Чтобы погасить возможные риски, банковские структуры поднимают процентные ставки и сокращают количество подобных кредитов. Таким образом, можно перейти ко второй проблеме, встающей перед малым бизнесом – дороговизна кредитных ресурсов. Субъект малого бизнеса сталкивается с проблемой не только получения кредита, но и его обслуживания из–за высокой стоимости ресурсов. Разумеется, конечная ставка по кредиту формируется конкретным коммерческим банком, однако в значительной степени ее предопределяют факторы, находящиеся в государственном ведении: это высокая, обусловленная темпами инфляции ставка рефинансирования

Национального Банка Республики Беларусь и создаваемые по требованию Национального Банка резервы на возможные потери.

Безусловно, существует возможность использования более дешевых кредитов в валюте (при удовлетворении кредитором ряда параметров), однако в данном случае перед субъектом предпринимательства встает проблема выбора – большой риск, что характерно для валютного кредита из-за нестабильности на валютном рынке Республики Беларусь, или высокая процентная ставка (кредиты в белорусских рублях) [5, с. 147–149].

Кредитование малого бизнеса представляет для банков значительный интерес в силу высокой доходности этих операций. Однако эта доходность сопровождается значительными рисками, которые связаны с небольшим собственным капиталом субъекта малого бизнеса, влиянием внешних факторов на доходность его бизнеса и прочим.

Однако, несмотря на значительные успехи осуществляемой программы по кредитованию малого бизнеса, поддержки предпринимательства со стороны государства существует ряд проблем, таких как недостаток бюджетных средств для поддержки субъектов малого предпринимательства, непрозрачность схемы ведения бизнеса и отсутствие зачастую ликвидного залога, что в свою очередь вызывает высокорискованность процесса кредитования представителей малого бизнеса и как следствие, сложность получения кредитных ресурсов и их большая стоимость.

Решение вышеперечисленных проблем кроется во внедрении банковско-государственного партнерства, которое позволит разделить риск кредитования малого бизнеса между отечественными банками и государством, применении такой формы обеспечения обязательств как страхование риска невозврата кредита, использовании в банковской практике микролизинга, микрофакторинга, овердрафтного кредитования и гарантий, дальнейшем расширении сети микрофинансовых организаций и бизнес-инкубаторов, апробировании франчайзинговой схемы развития малого бизнеса.

Данные направления совершенствования процесса финансирования микро- и малого предпринимательства позволят увеличить число субъектов малого бизнеса, стимулируют их рост и вызовут положительные тенденции в развитии рыночной экономики Республики Беларусь.

#### ***Список использованных источников:***

1. О поддержке малого и среднего предпринимательства: закон Республики Беларусь от 1 июля 2010, № 148-3 // [Электронный ресурс]. – 2014. – Режим доступа: <http://pravo.by/main.aspx?guid=3871&p0=N11000148&p2={NRPA}>. – Дата доступа: 13.09.2014.
2. Валигурский, Д.И. Организация предпринимательской деятельности: учебник / Д.И. Валигурский. – М.: Дашков и К, 2009. – 520 с.
3. Государственное регулирование предпринимательства и малого бизнеса: учеб. Пособие / С.А. Пелих [и др.]; под общ. ред. С.А. Пелиха. – Минск: Право и экономика, 2010. – 230 с.
4. Давыдова, Л. В. Малое предпринимательство в реформируемой экономике: роль и значение / Л. В. Давыдова, Л. А. Будовская; Л. В. Давыдова, Л. А. Будовская // Финансы и кредит. – 2007. – N 13. – С. 48–53.
5. Крючок, С.И. Развитие предпринимательства как важнейшее условие экономического развития Беларуси / С.И. Крючок // Новая экономика. – 2011. – № 2/58. – С. 146–150