

АНАЛИЗ ПРОБЛЕМ КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО БИЗНЕСА

Основу экономики любой страны составляет малый и средний бизнес. Уровень развития малого и среднего бизнеса – это показатель трудолюбия народа. Бизнес такого рода играет важную роль в экономиках развитых стран: создает рабочие места и заполняет те экономические ниши, которые нерентабельны для крупных производителей; налоговые поступления от малого и среднего бизнеса становятся важным компонентом в бюджете.

Одним из основных приоритетов экономической политики нашего государства в 2008 году стало развитие малого бизнеса. Динамичное развитие предпринимательства призвано способствовать насыщению внутреннего рынка качественными товарами и услугами, способствовать усилению конкуренции, созданию новых рынков, обеспечению занятости, сокращению расходов на социальную защиту и обучение.

Республика Беларусь имеет довольно развитое законодательство, регулирующее предпринимательскую деятельность, в том числе специальное законодательство о малом бизнесе. При этом законодательные акты РБ признаются образцом для других государств СНГ. В Законе «О государственной поддержке малого предпринимательства в Республике Беларусь» определены главные приоритеты государства в системе поддержки малого бизнеса:

- формирование инфраструктуры поддержки предпринимательства;
- поддержка внешнеэкономической деятельности субъектов малого предпринимательства, включая содействие развитию производственных, торговых, научно-технических, информационных связей с иностранными юридическими и физическими лицами;
- льготные условия для получения информационных, финансовых и материально-технических ресурсов, научно-технических разработок и технологий [1].

Прежде всего, о развитии сектора малого предпринимательства в Республике Беларусь следует судить по его численности (табл. 1).

Таблица 1 – Динамика развития малого предпринимательства в Республике Беларусь (по данным Министрства статистики и анализа)

Показатели / год	2004	2005	2006	2007	2008
Количество малых предприятий (МП), тыс.	27,8	29,05	31,0	32,0	33,9
Удельный вес малого предпринимательства в ВВП, %	12,7	13,0	13,2	13,8	14
Количество индивидуальных предпринимателей (ИП), тыс.	180,0	189,1	186,7	189,8	181,2
Численность занятых на малых предприятиях, тыс. человек	381,0	383,1	387,3	389,2	378,0

Количество предприятий малого бизнеса на конец 2008 года составило 33 900. На протяжении последних лет оно менялось, но незначительно. Роста количества малых предприятий в результате многочисленных перерегистраций практически не наблюдается.

Распространение малого бизнеса по территории республики крайне неравномерно. Центром малого предпринимательства является город Минск. Здесь работает 50% малых предприятий республики. Это объясняется развитой производственной и социальной инфраструктурой г. Минска, на его территории сконцентрированы огромные производственные мощности и квалифицированные кадры. Далее следуют: Минская область (12%), Гомельская область (8%), Витебская область (7%), Брестская область (8%), Могилёвская

область (7%), Гродненская область (8%). Говоря об эффективности функционирования малого бизнеса в республике, следует рассмотреть следующие показатели (табл. 2).

Таблица 2. – Анализ основных экономических показателей деятельности субъектов малого предпринимательства за 2007-2008 годы

Наименование показателя	Год	Темп роста на МП, %	Темп роста по экономике респ., %	Прогнозный показатель по респ., %	Уд.вес МП в соответствующем показателе по респ., %
1. Производство промышленной продукции	2007	113,8	108,0	102-103	9,5
	2008	112,1	104,1	104,5-105,5	7,8
2. Производство потребительских товаров	2007	118,0	102,5	103-104	11,4
	2008	107,5	102,8	103,5-104,5	9,0
3. Инвестиции в основной капитал	2007	118,3	96,6	102-103	6,7
	2008	113,8	96,8	103,5-104,5	4,3
4. Объем розничного товарооборота	2007	113,8	108,5	108,5	5,0
	2008	131,3	116,8	104,5-105	5,6

Таким образом, фактические показатели экономического роста по малым предприятиям не только превышают средние по республике, но и прогнозные [2].

Что касается изменений в структуре распределения субъектов малого предпринимательства по отраслям народного хозяйства, то она в целом соответствует общемировой тенденции. Характерно увеличение доли малых фирм в отраслях с наибольшей скоростью денежного обращения (торговля и общественное питание; общая коммерческая деятельность по обеспечению функционирования рынка, ризлтерские услуги). И их число сокращается в отраслях, требующих значительных капитальных вложений или характеризующихся высокими рисками деятельности (промышленность, ЖКХ, наука и научное обслуживание, строительство).

Сокращению предприятий малого бизнеса способствует множество проблем, которые постепенно решаются в республике:

- Высокая налоговая нагрузка.
- Нестабильность законодательства.
- Коррупция в органах власти и управления.
- Проверки контрольно-надзорных органов.
- Нормативно-правовые и административные барьеры.
- Низкая квалификация персонала.
- Высокая арендная плата.
- Трудности с приобретением сырья, оборудования.
- Рост цен на сырье, материалы.
- Проблемы со сбытом товаров и услуг.
- Ограниченность финансовых средств, дефицит средств на развитие.
- Трудности с получением кредита [3].

Одной из главных проблем малого и среднего бизнеса на сегодняшний день остается доступ к кредитным ресурсам для финансирования текущей деятельности. В РБ принят ряд нормативных документов, направленных на создание благоприятных условий для доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к кредитно-финансовым ресурсам, развитие механизмов микрофинансирования, упрощение процедуры получения микрокредитов. Банковская система республики предполагает возможность кредитования предприятий. Системообразующие банки (Беларусбанк, Белпромстройбанк, Белинвестбанк, Белагропромбанк, Белвнешэкономбанк), контролирующие около 80% всех ресурсов, в основном кредитуют государственные и крупные предприятия. Негосударст-

венные банки преимущественно кредитуют частный сектор. Кредитование малого и среднего бизнеса является одним из приоритетных направлений работы таких коммерческих белорусских банков, как Приорбанк, Белгазпромбанк, Белросбанк, ВТБ (Беларусь), Межторгбанк, Белорусский банк малого бизнеса и др. В них разрабатываются специальные программы кредитования проектов малого и среднего бизнеса [4].

Кроме того, в стране отсутствуют такие эффективные и признанные в мире формы предпринимательского инновационного финансирования, как инвестиционные банки, венчурные фонды и другие.

Очевидно, что белорусские банки нуждаются в активизации работы по кредитованию малого и среднего бизнеса. Несмотря на существующие возможности получения кредита, на практике реализация ранее перечисленных мероприятий затруднена по ряду причин.

При обращении в банк за кредитом к МП предъявляются такие же жесткие требования, как и к крупным предприятиям: предоставление бухгалтерской отчетности, устойчивая платежеспособность, достаточность имущества для залога либо поручительство со стороны заинтересованных сторон. Однако МП и ИП в основном работают на арендованной площади и оборудовании и не имеют залогового обеспечения, их платежеспособность не всегда можно рассчитать, за них некому поручиться.

1. Высокие процентные ставки по кредитам.
2. Сжатые сроки возврата кредитов.
3. «Нереальная» отчетность.
4. Недоверие со стороны потребителей и местных органов власти.
5. Недостаточность в малом бизнесе квалифицированных кадров, обладающих навыками в области финансов, маркетинга и менеджмента и знакомых со спецификой малого предпринимательства.

Проанализировав сложившиеся проблемы в области кредитования малого бизнеса, мы можем предложить следующие направления их решения.

Для развития малого бизнеса в Республике Беларусь должна быть создана единая система, включающая признание важной роли малого бизнеса со стороны общества, внимание со стороны власти и проведение постоянного диалога с представителями малого бизнеса, комплексная и эффективно действующая система поддержки малого бизнеса.

Для преодоления ограничений кредитования малого бизнеса необходимо создать систему гарантирования кредитно-финансовых рисков, которая бы включала ответственность государства, банка и заемщика.

В растущей системе кредитования малого и среднего бизнеса конкурирующие банки должны стремиться к тому, чтобы срок обслуживания кредита стал больше, платежи стали меньше. Для того чтобы обеспечить клиенту такие условия, в которых они бы при сохранении определенного размера дохода своевременно рассчитываясь по кредиту, получали больше возможностей развивать свой бизнес.

Должны прорабатываться вопросы по активизации процедур приватизации, особенно в отношении неэффективно используемых площадей, акционирования госпредприятий. Огромные неиспользованные мощности убыточных предприятий могли бы предоставляться в аренду МП на условиях отсрочки платежей по аренде.

Развитие рынка лизинговых услуг в Республике Беларусь будет также способствовать решению проблем финансирования и технического обеспечения производства малыми предприятиями. Лизинговые компании не требуют такого большого количества подтверждений платежеспособности, как коммерческие банки, а предметом залога является само лизинговое имущество.

Альтернативной формой финансирования могут быть институты взаимного кредитования, которые необходимо развивать. У населения республики имеются личные обе-

режения, которые при обеспечении необходимых гарантий и стабильности могли бы направляться на развитие малого бизнеса. Кроме того, объединение капиталов самих предпринимателей расширяет доступ к взаимному финансированию при осуществлении хозяйственной деятельности.

В областных центрах поддержки предпринимательства необходимо создавать гарантийные фонды. В первоначальный капитал для гарантийного фонда направлять те средства, которые ежегодно выделяются государством на прямую финансовую поддержку предпринимателей.

Банкам требуется увеличить степень информирования субъектов малого бизнеса об условиях и возможности получения кредита.

Необходимо подготовить учебно-методические пособия для субъектов малого бизнеса по разработке инвестиционных проектов, бизнес-планов.

Периодически нужно проводить повышение квалификации уже действующих предпринимателей, курсы для начинающих.

В заключение отметим, что инфраструктура поддержки малого бизнеса в целом создана, но нужно повысить эффективность ее функционирования. Акцент на сегодняшний день нужно сделать на развитии кооперационных связей с крупными предприятиями и повышении научно-технического потенциала малого бизнеса, доступе малого бизнеса к финансированию. Подобные меры приведут к укреплению позиций малого бизнеса на внутреннем рынке, а в комплексе с мерами по стимулированию выхода малых предприятий на внешние рынки сделают его конкурентоспособным и за рубежом.

ЛИТЕРАТУРА

1. О государственной поддержке малого предпринимательства в Республике Беларусь: Закон Республики Беларусь от 16 октября 1996 г. № 685-XIII.
2. Информационно-аналитические материалы о развитии малого предпринимательства в Республике Беларусь. <http://w3.economy.gov.by>.
3. Проблемы малого бизнеса. <http://good-business.ru/blog/problems-malogo-biznesa.html>.
4. Кредитование малого бизнеса. <http://bankir.ru/analytics/refer/1704300>.

УДК 330.142.211

Баранова Е.В.

Научный руководитель: к.э.н., профессор Обухова И.И.

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО ЭФФЕКТА ВАЛОВЫХ ИНВЕСТИЦИЙ

Валовые инвестиции направлены на увеличение национального богатства, так как их объектами являются основные фонды во всех сферах экономики. Поэтому очень важно обеспечивать их эффективную реализацию. Оценка макроэкономической эффективности инвестиций в основной капитал, на наш взгляд, должна учитывать прирост национального богатства в результате их освоения. Актуальность данной проблемы объясняется значением инвестиций для всех экономических субъектов. Для отдельных предприятий эффективность ведет к увеличению конкурентоспособности производства, что, в свою очередь, приводит к повышению величины прибыли предприятий и заработной платы работников, росту уровня занятости населения (при создании новых рабочих мест) и другим положительным эффектам. Для каждого отдельного гражданина эффективность рассматривается нами как возможность повысить свой уровень жизни через покупку ценных бумаг, недвижимого и движимого имущества, укрепление социального статуса и т.п. [2].