

5. Губайдуллина А.Р. Принципы учета, определяющие применение профессионального суждения бухгалтера в условиях перехода к международным стандартам финансовой отчетности // Международный бухгалтерский учет. 2022. № 28. ISSN 2073-5081.

### References

1. Gritans Ya. M. Sistema vnutrennego kontrolya. Moskva: Infotropik Media, 2019. 304 s. ISBN 978-5-9998-0056-5.

2. Martynova D. D., Nazarova Yu. N. Vnedrenie tsifrovyykh tekhnologiy v sistemu bukhgalterskogo ucheta // Materialy XIV Mezhdunarodnoy studencheskoy nauchnoy konferentsii «Studencheskiy nauchnyy forum».

3. Varlamova D. V., Alekseeva L. D. Voprosy vnedreniya tsifrovyykh tekhnologiy v sistemu bukhgalterskogo ucheta // Vestnik Altayskoy akademii ekonomiki i prava. 2020. № 5-2. S. 248-254.

4. Griffin R. Pastey M. Mezhdunarodnyy biznes. Sankt-Peterburg: Piter, 2019. 1088 s. ISBN 5-469-00274-8.

5. Gubaydullina A.R. Printsipy ucheta, opredelyayushchie primeneniye professional'nogo suzhdeniya bukhgaltera v usloviyakh perekhoda k mezhdunarodnym standartam finansovoy otchetnosti. Mezhdunarodnyy bukhgalterskiy uchets. 2022. № 28. ISSN 2073-5081.

© Romanyuk A.I., Simanovich O.D., 2023

УДК 336.77(476)

## КРЕДИТОВАНИЕ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

А.В. Чернак<sup>1</sup>, Н.Л. Давыдова<sup>2</sup>

<sup>1,2</sup>Полесский государственный университет  
Республика Беларусь, г. Пинск, ул. Днепровской флотилии, 23  
tchernak97@gmail.com

*В данной статье рассмотрены особенности кредитования субъектов МСП в Республике Беларусь, проведён структурный и динамический анализ, выявлены основные тенденции.*

*Ключевые слова: малое и среднее предпринимательство (МСП), кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства.*

## LENDING TO SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES IN THE REPUBLIC OF BELARUS

A.V. Chernak<sup>1</sup>, N.L. Davydova<sup>2</sup>

<sup>1,2</sup>Polesky State University  
Republic of Belarus, Pinsk, Dneprovskaya Flotilla str., 23  
tchernak97@gmail.com

*This article discusses the features of lending to SMB in the Republic of Belarus, conducted a structural and dynamic analysis, identified the main trends.*

*Keywords: small and medium-sized businesses (SMB), lending to small and medium-sized businesses.*

В современных условиях хозяйствования большинства стран мира, в том числе и в Республике Беларусь, уделяется большое внимание деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП), так как данный сегмент является частью экономической системы и вносит существенный вклад в развитие государства. По результатам статистических данных 2022 года на долю МСП приходится 20 % от всего объема промышленного производства. Удельный вес МСБ в инвестициях составляет более 36 %, в ВДС – 29 %, а в ВВП – порядка 25 % [1]. МСП расширяет национальное производство потребительских товаров, повышает конкурентоспособность отраслей экономики, является базой для реализации предпринимательской активности граждан, инструментом борьбы с безработицей, а также реализует рентабельное производство товаров, выпуск которых для крупного предприятия неэффективен. Таким образом, именно малое и среднее предпринимательство является ключевой точкой экономического роста государства, что подчёркивает необходимость исследования данного сегмента экономики.

В Республике Беларусь по причине нехватки внутренних источников (собственных средств) субъекты МСП обращаются к следующим внешним источникам финансирования: государственным источникам в лице Белорусского фонда финансовой поддержки, Банка развития, инновационных фондов и исполнительных комитетов (из бюджетов); финансированию коммерческими банками и лизинговыми организациями. Каждому источнику соответствует определённый перечень способов и условий финансирования субъектов МСБ.

В Беларуси достаточно развит финансовый механизм государственной поддержки малого и среднего предпринимательства. В то время как система кредитования коммерческими банками малого и среднего предпринимательства имеет ряд несовершенств, так как присутствуют высокие риски для банков, а предприниматели встречаются с низкой доступностью банковских кредитных ресурсов. Выгоды, получаемые от кредитования обеими сторонами, стимулируют решение сложившейся проблемы.

Важнейшая роль банков в развитии МСБ объясняется сложностью получения финансовых средств из других источников. Так по данным статистики, доминирующим источником привлечения капитала для отечественных предприятий малого и среднего бизнеса является банковский кредит, однако им охвачено лишь около 20 % субъектов. Необходимо отметить, что получение кредита МСБ – достаточно трудоемкое мероприятие, как со стороны заемщика, так и со стороны банка, однако можно выделить и ряд положительных сторон (рисунок 1):



Рис. 1. Противоречия получения банковского кредита субъектами МСП  
Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных [2, с. 53]

Таким образом, можно сделать вывод о том, что кредитование МСБ бизнеса – сложный механизм взаимоотношений между банками и представителями малого и среднего предпринимательства. Для решения такой проблемы необходим комплексный и системный подход.

По состоянию на 1 января 2023 года программа финансирования малого и среднего бизнеса реализуется с участием 15 банков: ОАО “Белгазпромбанк”, ОАО “Белинвестбанк”, ОАО “АСБ Беларусбанк”, ОАО “Белагропромбанк”, ЗАО “МТБанк”, ОАО “БНБ-Банк”, ОАО “Приорбанк”, ЗАО “Альфа-Банк”, ЗАО “БТА Банк”, ОАО “Банк Дабрабыт”, ОАО “Паритетбанк”, ЗАО “Банк Решение”, ОАО “Сбер Банк”, ОАО “Банк БелВЭБ”, ЗАО “Банк ВТБ”.

Кредитование малого бизнеса – сегмент кредитного рынка, обладающий мощным потенциалом развития, который заставляет банки совершенствовать порядок организации процесса кредитования, точно ориентированный на запросы предпринимательских структур, с учетом специфических особенностей их функционирования.

Проанализировав направления финансирования МСП коммерческими банками Республики Беларусь, можно выделить следующие виды специализированных кредитных продуктов (таблица 1):

**Таблица 1** – Виды банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства

<b>Вид</b>	<b>Описание</b>
Бизнес-экспресс	Денежные средства выдаются в срочном порядке. Данный кредит способен оказать большую поддержку предпринимателю в сложный период, когда финансовые средства необходимы срочно. Сумма кредита небольшая. Процентная ставка значительно выше, чем у других видов кредитования.
Кредит на поддержку МСП	Заём выдаётся банковским учреждением на финансирование текущей деятельности, рефинансирование задолженности, на расширение и развитие бизнеса с целью пополнить оборотные средства. Период кредитования до 3х лет.
Инвестиционный кредит	Полученные денежные средства направляются на финансирование инвестиционного проекта (покупка основных средств, создание внеоборотных активов). Требуется залог или поручительство физического лица. Производится тщательная проверка документации для определения выгоды и надёжности проекта. Срок кредитования до 7 лет.

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных [3]

В настоящее время рынок кредитования малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь можно охарактеризовать следующими чертами:

- МСП проявляет значительный интерес к продуктам банковского кредитования;
- увеличение количества банков, предлагающих кредиты для МСБ;
- расширение перечня предлагаемых кредитных продуктов для открытия и развития бизнеса.

Таким образом, финансирование малого и среднего бизнеса посредством банков осуществляется на основании кредитования, которое позволяет решить проблему с недостатком капитала. На современном этапе коммерческие банки предлагают ряд кредитных продуктов, реализуемых в рамках программы по поддержке малого и среднего бизнеса, что будет стимулировать развитие данного сектора экономики в нашем государстве.

Для выявления тенденций в объёмах кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства проведём структурно-динамический анализ.

Динамика показателей задолженности по кредитам, выданным банками субъектам МСП в Республике Беларусь за исследуемый период представлена в таблице 2:

**Таблица 2** – Динамика показателей задолженности по кредитам, выданным банками субъектам МСП в Республике Беларусь за период с 01.01.2020 по 01.01.2023

<b>Показатели</b>	<b>01.01.2020</b>	<b>01.01.2021</b>	<b>01.01.2022</b>	<b>01.01.2023</b>
Задолженность по кредитам МСП, млн. бел. руб.	10 573,1	13 136,3	14 641,6	14 096,4
Темп прироста, %	-	24,2	11,5	-3,7
Доля в общем объеме задолженности, %	21,8	22,4	24,2	22,7
Доля в объеме задолженности юридических лиц, %	30,8	30,6	33,3	31,2
Краткосрочные кредиты, млн. бел. руб.	3 128,5	4 074,4	6 534,6	7 561,8
Доля, %	29,6	31,0	44,6	53,6
Долгосрочные кредиты, млн. бел. руб.	7 444,5	9 061,9	8 107,0	6 534,6
Доля, %	70,4	69,0	55,4	46,4
В национальной валюте, млн. бел. руб.	5 034,1	6 241,7	6 138,4	6 516,5
Доля, %	47,6	47,5	41,9	46,2
В иностранной валюте, млн. бел. руб.	5 539,0	6 894,6	8 503,2	7 579,9
Доля, %	52,4	52,5	58,1	53,8
Просроченная задолженность, млн. бел. руб.	83,7	66,1	53,1	104,8
Доля в общем объеме просроченной задолженности, %	51,4	52,1	53,0	62,5

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных [4; 5; 6]

Представленные статистические данные позволяют отметить тенденцию увеличения объемов кредитов МСП за период с 01.01.2020 по 01.01.2022 год, однако по состоянию на 01.01.2023 год задолженность по кредитам субъектов МСП сократилась на 3,7%. В общем объеме задолженности по кредитам МСП составляет 22,7%, что на 1,5пп. меньше по сравнению с предыдущим периодом. Также можно отметить тенденцию увеличения краткосрочных кредитов и сокращения долгосрочных кредитов за исследуемый период (в структуре на 24,1пп. к базисному периоду), что негативно сказывается на реализации долгосрочных инвестиционных проектов. Преимущественно кредиты субъектам МСП выдаются в иностранной валюте. Однако в связи с переориентацией в 2022 году внешнеторговых потоков и переходом на расчёты в российских рублях, для снижения валютных рисков организации ускоренными темпами сокращали задолженность по кредитам в иностранной валюте. Исходя из этого, объем выданных кредитов в иностранной валюте сократился на 10,9% по сравнению с 2021, что также вызвано проведением эффективных мероприятий по девальютизации, связанной с повышением доступности и большей привлекательности кредитов в белорусских рублях. Негативным признаком является увеличение объема и доли просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2023 года на 97,4% и 9,5пп. соответственно, что свидетельствует о возрастании кредитного риска для банковского сектора.

Структурная динамика кредитов, выданных субъектам МСП по видам экономической деятельности за 2021 и 2022 год представлена на рисунке 2:

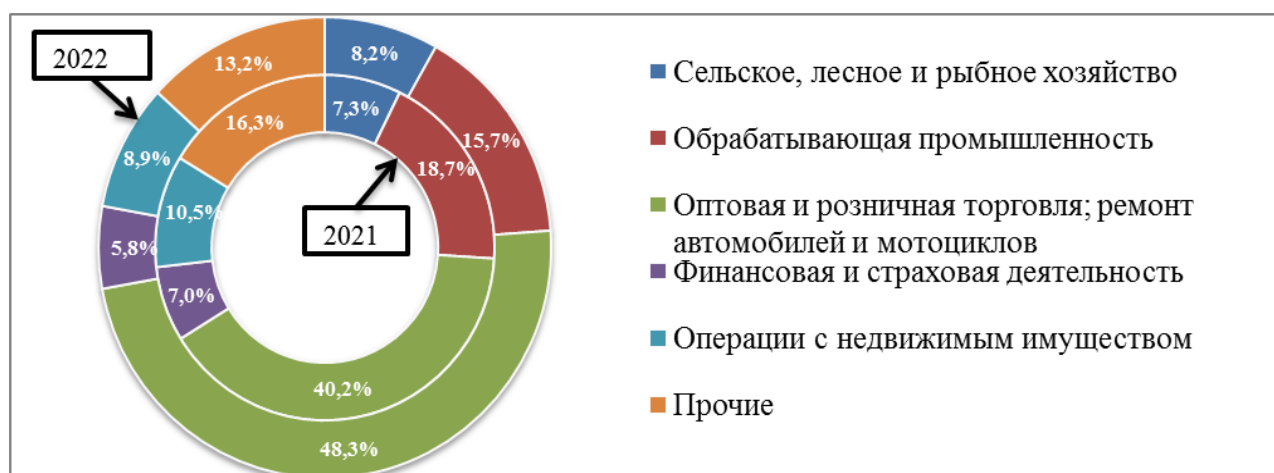


Рис. 2. Кредиты, выданные банками субъектам МСП по видам экономической деятельности за 2021 и 2022 годы

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных [5; 6]

Представленные на рисунке 2 данные свидетельствуют о преимущественном кредитовании субъектов МСП, занятых оптовой и розничной торговлей, при этом доля таких кредитов возрастает (на 8,1 пп.). На второй позиции кредитование субъектов МСП, занимающихся обрабатывающей промышленностью, доля таких кредитов сокращается.

Таким образом, проведенный анализ позволяет выделить проблемные места и негативные тренды в исследуемой теме: сокращение объемов задолженности по кредитам субъектам МСП, сокращение доли долгосрочных кредитов, преобладание кредитов в иностранной валюте и увеличение объемов и доли просроченной задолженности по кредитам субъектам МСП. Такие тенденции негативно сказываются как на самих субъектах малого и среднего предпринимательства, так и на экономике в целом. При этом основными причинами неразвитости банковского финансирования МСП являются короткий горизонт инвестирования и высокие риски вложения в проекты МСП.

Для повышения доступности источников финансирования для субъектов малого и среднего предпринимательства необходимо:

- качественно изменять механизм кредитования, улучшать с помощью информационных технологий оценку кредитоспособности потенциальных клиентов, что позволит минимизировать кредитный риск для банка;
- использовать персонализированную модель взаимодействия банка с клиентами МСП;
- обеспечивать государственную помощь финансовым учреждениям, способным стать платежеспособным гарантом для МСП;
- разрабатывать и внедрять новые эффективные государственные программы кредитования, которые будут отвечать потребностям МСП и коммерческих банков;
- поддерживать малый и средний бизнес, работающий в приоритетных секторах, а также его запуск через льготные условия кредитования;
- обеспечивать создание государством специальных мероприятий (классов, учебных курсов, форумов), способствующих повышению правовой и экономической грамотности предпринимателей.

С целью увеличения объемов и сроков предоставления займов государство должно создавать условия для снижения рисков коммерческих банков при кредитовании инвестиционных проектов.

Представленный комплекс мероприятий приведет к повышению доступности кредитных средств субъектам МСП, что будет способствовать развитию предпринимательства в Республике Беларусь, формированию бизнес-среды и дальнейшему экономическому росту, что в свою очередь приведет к повышению уровня и качества жизни населения.

### Список использованных источников

1. Интерактивная информационно-аналитическая система распространения официальной статистической информации [Электронный ресурс] // Национальный статистический комитет Республики Беларусь. URL: <http://dataportal.belstat.gov.by/Indicators/Search?code=1063065#> (дата обращения: 01.09.2023).
  2. Веракса С.А. Поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках проекта "Гарантийный фонд" // Банковский вестник. 2019. № 8 (673). С. 53-59.
  3. Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nbrb.by> (дата обращения: 03.09.2023).
  4. Статистический бюллетень 2013 – 2022 / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс] URL : [https://www.nbrb.by/publications/bulletinyearbook/statistics\\_bulletin\\_yearbook\\_2022.pdf](https://www.nbrb.by/publications/bulletinyearbook/statistics_bulletin_yearbook_2022.pdf) (дата обращения: 05.09.2023).
  5. Статистический бюллетень Кредиты по видам экономической деятельности № 1 (24) 2023 / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс. URL : [https://www.nbrb.by/publications/monthlybook/stat\\_bulletin\\_credits\\_2023\\_01\\_02.pdf](https://www.nbrb.by/publications/monthlybook/stat_bulletin_credits_2023_01_02.pdf) (дата обращения: 05.09.2023).
- Статистический бюллетень Кредиты по видам экономической деятельности № 1 (1) / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс URL : [https://www.nbrb.by/publications/monthlybook/stat\\_bulletin\\_credits\\_2021\\_01.pdf](https://www.nbrb.by/publications/monthlybook/stat_bulletin_credits_2021_01.pdf) (дата обращения: 05.09.2023).

### References

1. Interaktivnaya informatsionno-analiticheskaya sistema rasprostraneniya ofitsial'noy statisticheskoy informatsii [Elektronnyy resurs] // Natsional'nyy statisticheskiy komitet Respubliki Belarus'. Available at: <http://dataportal.belstat.gov.by/Indicators/Search?code=1063065#> (accessed: 01.09.2023).
2. Veraksa S.A. Podderzhka sub"ektov malogo i srednego predprinimatel'stva v ramkakh proekta "Garantiynnyy fond" // Bankovskiy vestnik. 2019. № 8 (673). S. 53-59.
3. Natsional'nyy bank Respubliki Belarus' Available at: <https://www.nbrb.by> (accessed: 03.09.2023).
4. Statisticheskiy byulleten' 2013 – 2022 / Natsional'nyy bank Respubliki Belarus' Available at: [https://www.nbrb.by/publications/bulletinyearbook/statistics\\_bulletin\\_yearbook\\_2022.pdf](https://www.nbrb.by/publications/bulletinyearbook/statistics_bulletin_yearbook_2022.pdf) (accessed: 05.09.2023).
5. Statisticheskiy byulleten' Kredity po vidam ekonomicheskoy deyatel'nosti № 1 (24) 2023. Natsional'nyy bank Respubliki Belarus'. Available at: [https://www.nbrb.by/publications/monthlybook/stat\\_bulletin\\_credits\\_2023\\_01\\_02.pdf](https://www.nbrb.by/publications/monthlybook/stat_bulletin_credits_2023_01_02.pdf) (accessed: 05.09.2023).
6. Statisticheskiy byulleten' Kredity po vidam ekonomicheskoy deyatel'nosti № 1 (1) Natsional'nyy bank Respubliki Belarus'/ Available at: [https://www.nbrb.by/publications/monthlybook/stat\\_bulletin\\_credits\\_2021\\_01.pdf](https://www.nbrb.by/publications/monthlybook/stat_bulletin_credits_2021_01.pdf) (accessed: 05.09.2023).

© Chernak A.V., Davydova N.L., 2023