

торговли за наличные деньги, что стало также сенсацией. Действия правительства РБ понять можно. В том году оно предпринимало много попыток для превращения населения в самого перспективного инвестора экономики и достигло-таки кое-каких результатов. Существенно возросли вклады граждан по рублевым депозитам – с 112,8 до 250 млрд. рублей. Увеличились и валютные поступления – худо-бедно они достигли 277 млн. долл. США. Но что означают эти цифры по сравнению с теми, которые население держит в кубышках, не доверяя их никому? Мизер. Только в 2001 г. оно истратило несколько сот миллионов долларов на покупку автомашин (об этом можно судить по количеству автомобилей, зарегистрированных Госавтоинспекцией страны). Известно также, что население купило в обменных пунктах на 300 млн. долл. больше, чем продало. По самым скромным оценкам – на руках у граждан РБ 2-2,5 млрд. долларов, которые могли бы работать на экономику, находящуюся в плачевном состоянии. Купленные же доллары в обменных пунктах население не несет в коммерческие банки. За 2001 год вклады в банках увеличились всего на 62 млн. долларов США (I, с.21). Чистые золотовалютные активы коммерческих банков тоже сократились за тот же год наполовину.

Все эти и другие негативные условия развития банковского сектора серьезно осложняют его адаптацию к новым условиям функционирования европейской финансовой сферы. В настоящее время в евро определяется минимальный размер уставных фондов белорусских коммерческих банков. Заметна тенденция роста интереса белорусских банков к евро как инструменту хеджирования активов от риска девальвации: банки заинтересованы в расширении рынка евро в Беларуси за счет увеличения числа клиентов и операций, диверсификации банковских услуг, подключения к платежным системам ЭВС. Неоценимую помощь здесь могут оказать опыт соседней Польши – страны-кандидата на вступление в ЕС.

Польша привязала злотый к корзине валют, где доля евро составляет 40%. Переход на единую валюту в странах ЭВС, по словам лауреата Нобелевской премии по экономике профессора Р. Манделла, будет иметь экономические и политические последствия, сопоставимые с введением золотого стандарта в 70-х годах XIX ст.

Как известно, страны-кандидаты должны соответствовать критериям ЕС по 29 главам его законодательства. В части стабилизации денежно-кредитной политики и укрепления банковской системы это, прежде всего, касается 3-х областей: законодательства о Центральном Банке, законодательства направленного на создание условий для укрепления банков и поддержания финансовой стабильности. Сам по себе переход на евро является мощным ускорителем экономической динамики за счет снижения учетной ставки, стимулов создания рынка долгосрочных кредитов.

В начале 2001 г. министерство финансов Польши разместило 10-летние еврооблигации на сумму 750 млн. евро с купонной ставкой 5,5% годовых. Используя евро банковский

сектор страны все более интенсивно интегрируется в европейскую финансовую систему. Одной из главных проблем, стоящих перед польской экономикой является проведение структурной перестройки, замена устаревшей инфраструктуры. Несмотря на увеличение объема иностранных инвестиций их требуется на порядок больше. При условии экономического роста 5% в год Польше понадобится 20 лет, чтобы догнать по этому показателю Грецию (самую “бедную” в ЕС) (1). Поскольку такие объемы инвестиций не под силу самой Польше, резко возрастает роль европейских финансовых институтов, прежде всего Европейского инвестиционного банка и Европейского банка реконструкции и развития.

Введение наличного евро для польских и белорусских банков влечет следующие последствия:

- необходимость пересмотра политики относительно официальных резервов в связи с усилением требований ЕС по увеличению доли евро в валютных резервах национальных банков;
- прогнозируемая возможность девальвации доллара, а значит прямые убытки банков, которые держат основную долю своих валютных резервов в долларах;
- увеличение объема кредитов в евро на рынке ссудных капиталов, поскольку при выборе валюты предпочтительной является позиция кредитора. Немецкие и иные кредиторы из стран ЕС, а также ЕБРР и ЕИБ, естественно, настаивают на использовании евро.

Таким образом, среди долговременных целевых установок интеграции высокоразвитых стран с относительно отсталыми государствами, которые осуществляют переход от плановой экономики со сверхиндустриализацией к современной рыночной экономике с преобладанием сферы услуг, встала беспрецедентная задача рыночной трансформации банковского сектора, ориентированного на поддержание динамического равновесия социально-экономических, экологических и демографических индикаторов, высокую эффективность производства, приоритетное развитие экспортных отраслей и оказание финансовых и банковских услуг на международном рынке. Такой вектор развития объективно сближает интересы банковских структур Польши и Беларуси.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Белорусский экономический журнал. 1998.- №2.
2. Курочкин Д.Н. Единая европейская валюта и ее значение для белорусской экономики в контексте расширения Европейского Союза.// Белорусский экономический журнал.- 2001.- №3.- С. 31-41.
3. Белорусский рынок.- 2002г.- №8.
4. А.Парфенова. Интеграция Польши с Европейским Союзом: состояние и прогнозы.// МЭиМО.- 1999.- №4.
5. С.Иванов. Расширение Евросоюза: сценарии, проблемы, последствия.// МЭиМО.- 1998.- №4.
6. Экономический форум Польша-Восток.// МЭиМО.- 1999.- №12.

УДК 338.24.4

Медведева Г.Б.

КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО БИЗНЕСА В БЕЛАРУСИ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Малый бизнес играет определяющую роль в развитии конкуренции, инноваций, в становлении высокоэффективного производства. В Беларуси вклад малого бизнеса в производство ВВП небольшое, около 9% [1]. Программой социально-экономического развития страны на 2001-2005гг. поставлена

задача превратить малый и средний бизнес в активно формирующееся звено интенсивно развивающейся экономики. Выполнению этой задачи способствовало бы формирование и совершенствование кредитных институтов, обеспечивающих финансирование малого бизнеса.

Медведева Гульнара Борангалиевна. Доцент каф. экономической теории Брестского государственного технического университета, к.э.н.

Беларусь, БГТУ, 224017, г. Брест, ул. Московская, 267.

Современное состояние системы кредитования малого бизнеса характеризуется слабым уровнем развития. Сложившаяся ситуация отражает как негативные процессы в денежно-кредитной сфере страны, так и положение предпринимательского сектора Беларуси. Прежде всего, это проблемы валютного курса, инфляции, процентных ставок, а также проблемы, связанные с отношением государства, банков и иных структур к малому бизнесу. С другой стороны, это проблемы развития малого бизнеса как самостоятельного сектора экономики – нестабильность законодательно-правовой сферы, сложный доступ на рынок недвижимости, приватизации, инвестиций, слабое развитие инфраструктуры поддержки малого бизнеса и др.

Финансовая поддержка малого предпринимательства не стала основой государственной экономической политики. Средства, выделяемые из госбюджета, составляют сотые доли процента от расходной части бюджета – 0,04% в 1998-1999гг, 0,09% в 2000г, 0,03% в 2001г, 0,012% в 2002г. При этом реально программы поддержки малого бизнеса не получили даже запланированного. Так, недофинансирование в 1998г. составило 85,6%, в 2000г. – 77% [3]. Поэтому основным источником финансирования малого бизнеса являются заемные средства.

В современных условиях кредитование малого бизнеса в Беларуси осуществляется банками и небанковскими институтами.

Сегодня в РБ работает более двух десятков банков, каждый из которых занимается кредитованием с различной активностью. Основную долю кредитного рынка занимают около 10 крупнейших банков. Доступ малых предприятий к финансовым средствам банков ограничен. Крупные банки заинтересованы работать, прежде всего, с крупными клиентами. На долю малого и среднего бизнеса приходится меньшая часть кредитов, за исключением банков, которые участвуют в программах кредитной поддержки данного сектора экономики.

В силу своих особенностей, малый бизнес очень сильно зависит от заемных средств. Это объясняется объективной ограниченностью свободных финансовых ресурсов, ускоренной оборачиваемостью оборотных средств, меньшими возможностями для долгосрочного планирования денежных потоков. Малый бизнес является областью высокорисковых инвестиций, высока доля разоряющихся и ликвидируемых предприятий. Однако, существуют ряд нерешенных проблем, которые являются причиной снижения доли кредитования малого и среднего бизнеса.

Процедура кредитования достаточно детально регулируется Нацбанком. Устанавливается перечень обязательных документов, требования по контролю за целевым использованием кредита и его погашением и т.д. Причем, процедура кредитования является одинаковой независимо от кредита, а доход, который получает банк, соответствует величине кредита.

Банку выгоднее предоставлять более “крупные” кредиты. Свою отрицательную роль играет также практика силового взыскания краткосрочных валютных кредитов. Стремясь подстраховаться, банки ужесточают внутренние кредитные процедуры и выдвигают непомерно высокие требования к заемщикам, особенно к негосударственным субъектам хозяйствования.

Еще одной проблемой является гарантии и обеспечение кредита. Очень часто малые предприятия имеют низкую платежеспособность. Они не располагают достаточным залоговым обеспечением, их деятельность связана с повышенными рисками (особенно тяжелое положение складывается у “венчурных фирм”). Экономический кризис усугубляет проблему. Поэтому вопрос обеспечения кредитов становится все более актуальным. Нацбанк упростил правила обеспечения банков-

ских кредитов и расширил их формы (удержание имущества, задаток и др.). Новые более либеральные требования создают условия для большей доступности кредитов для субъектов малого бизнеса.

Следующая проблема – сокращение ресурсов для кредитования малого бизнеса. Банки выполняют обязательные указания по кредитованию приоритетных государственных программ (в первую очередь сельскохозяйственных). Недостаток ресурсов возникает вследствие высокого удельного веса проблемных кредитов (просроченных, пролонгированных, сомнительных). По состоянию на 2000г., доля таких кредитов по данным Нацбанка составила 18% среди всех кредитных вложений.

Кроме этого, банк может отказать в выдаче кредита в силу внутренних причин. Проект может не соответствовать приоритетным направлениям кредитной политики банка, или банк имеет отрицательный опыт кредитования аналогичных проектов и др.

Таким образом, кредитная политика банков рассматривает кредитование малого бизнеса главным образом как вспомогательный вид деятельности.

Реальной альтернативой банковскому кредитованию могли бы стать небанковские институты. Но в Беларуси их развитие находится в начальной стадии.

В Беларуси рядом нормативно-правовых актов предусмотрено создание комплекса структур, функции которых, наряду с другими, состоят в финансовой поддержке малого предпринимательства. Это Фонды финансовой поддержки предпринимателей, центры поддержки предпринимательства, общества взаимного кредитования, бизнес-инкубаторы. Они имеют некоторые преимущества перед банками – меньшее регулирование со стороны государства, большая свобода в выборе условий финансирования, специализация при финансировании проектов и др.

Существуют позитивные примеры кредитной деятельности фондов поддержки малого предпринимательства. Но их помощь недешевая, малодоступная и ограниченная.

Общества взаимного кредитования (кредитная кооперация) не получили развитие в Беларуси. Под их деятельность не подведен правовой фундамент. Зарубежный опыт показывает, что общества взаимного кредитования не являются устойчивым элементом кредитной системы. Их возникновение чаще всего связано с кризисным состоянием финансово-кредитной системы. Но в условиях, когда финансовая инфраструктура малого бизнеса развита слабо, они могли бы восполнить недостаток заемных средств, который испытывает малый бизнес. Кроме того, сеть таких обществ могла бы стать эффективным посредником между банками и малым бизнесом.

Программой ПРООН предусматривается развитие микрокредитования. В стране создается правовая база для институтов микрокредитования. В течении 1999-2000г. было выделено около 200 микрокредитов. Возврат средств 100%. В качестве обеспечения кредита может использоваться имущество заемщика или поручителя, а также банковские гарантии. Величина первоначального кредита превышает 2500 минимальных заработных плат, а процентная ставка – ставку рефинансирования Нацбанка [4].

Первые результаты микрокредитования положительные. Эта система востребована малым бизнесом. Но в условиях существующей денежно-кредитной политики и высокого уровня инфляции, неотработанной процедуры и механизма развивать микрокредитование довольно проблематично.

Таким образом, банковское кредитование остается основным способом получения заемных средств малым бизнесом. Тенденции развития кредитования малого предпринимательства в ближайшее время вряд ли кардинально изменятся, несмотря на активизацию попыток проанализировать ситуацию

в малом бизнесе и подготовку целого ряда предложений по совершенствованию его регулирования.

Указанные выше проблемы кредитования малого бизнеса являются сложившимися реалиями. Их разрешение займет длительное время и напрямую зависит не только от улучшения положения в финансово-кредитной системе, но и в экономике целом.

Некоторая либерализация процедуры кредитования, проведенная Нацбанком, позволяет увеличить доступность банковских кредитов для малого бизнеса. Перспективны такие формы банковского финансирования как факторинг и лизинг.

Действенным инфраструктурным звеном кредитования малого бизнеса являются небанковские институты. Их развитие позволит наладить эффективное финансирование малых предприятий. Большие перспективы у бизнес-инкубаторов, создание которых ориентируется на венчурное финансирование, т.е. на направление прямых долгосрочных инвестиций.

Кредитно-финансовая поддержка малого бизнеса должна оказываться, прежде всего, на региональном и местном уров-

нях. Именно региональные и местные органы управления обязаны определять приоритетные направления развития малого бизнеса, содействовать конкретным проектам, поддерживать инфраструктуру кредитования.

Важно отметить, что в перспективе должна быть создана единая система кредитования малого бизнеса. Она должна учитывать мировой опыт и являться основой формирования цивилизованного облика малого бизнеса.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Годунова О. Малое предпринимательство в Беларуси. //Малый и средний бизнес в Беларуси. Аналитический бюллетень. – 2000. - №1 – С.5.
2. Прокофьева Н.Г., Истомина Л.А. Микрокредитование: Беларусь в контексте мирового опыта. //Белорусский экономический журнал. – 2001. - №2 – С.88.
3. Шехов М.А. Статистическое наблюдение малых предприятий. //Белорусский экономический журнал. – 2001. - №4 – С.59.

УДК 65.012.2

Обухова И.И., Грудницкая Н.А.

ДЕКОМПОЗИЦИОННОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Классический подход к декомпозиционному планированию рассматривает его как совокупность научных методов и формализованных процедур предпланового анализа и плановых расчетов в производственных системах, объединенных единой целью, то есть в социально-экономических организациях (фирмах, объединениях). Так как цели организации и отдельных структурных ее элементов в условиях рыночной экономики диктуются требованиями выживаемости фирмы, что особенно актуально в Республике Беларусь, они могут быть представлены в виде функции максимизации дохода (прибыли) от производства и реализации на рынке продукции, востребованной обществом. В связи с этим применение в наших условиях декомпозиционных методов внутрифирменного планирования вполне обоснованно и является объективной необходимостью.

Основной принцип декомпозиционного планирования состоит в расчленении (декомпозиции) многогранных задач управления организацией на составляющие частные функции, тесно связанные между собой и оказывающие взаимное влияние друг на друга. Для их выделения необходимо разделить исследуемую систему на составляющие подсистемы и выяснить их роль в процессе достижения общей цели организации.

Функциональные подсистемы предполагают управление основными технологическими и информационными процессами, отражающими содержательную сущность конкретной производственно-хозяйственной деятельности фирмы. При этом количество функциональных подсистем не должно быть слишком велико, так как это затрудняет процесс планирования. Выделим следующие подсистемы:

- **подсистему маркетинга**, играющую важную роль в обосновании вида и ассортимента продукции, оптимального объема производства и продаж в соответствии с конъюнктурой рынка и характером спроса;
- **подсистему производства продукции** в заданном

требованиями рынка и производственными возможностями фирмы объеме, ассортименте и номенклатуре;

- **подсистему обеспечения** производственно-хозяйственной деятельности всеми необходимыми материальными, техническими, трудовыми и финансовыми ресурсами;
- **подсистему инновационной и инвестиционной деятельности** предприятия, отвечающую за научно-техническое развитие предприятия и освоение новой продукции;
- **подсистему обратной связи, или информационную подсистему**, реализующую функции учета, контроля, анализа и выработки регулирующих воздействий на систему.

Создание условий для реализации этих функций требует организации на предприятии соответствующих **структурных подсистем** различного уровня.

Функциональная подсистема производственной деятельности существует и развивается на базе следующих структурных единиц: **рабочее место, производственная линия, участок, цех, основное и вспомогательное производство, предприятие, концерн и т.д.** Все они объединены единой целью – максимизацией выпуска продукции при наиболее полной загрузке имеющихся мощностей и рациональном использовании ресурсов. Таким образом, полная координация деятельности этих подразделений и наибольшая их эффективность может быть достигнута только на базе оптимального комплексного внутрифирменного планирования, отражающего наилучшие в данных конкретных условиях способы достижения цели организации.

Маркетинговая деятельность осуществляется **маркетинговой службой** предприятия, цель и задачи которой определяются ее главенствующей ролью в решении вопросов: что производить, для кого, в каких объемах и с какими параметрами, как обеспечить конкурентоспособность продукции и

Обухова Инна Ивановна. Доцент каф. бухгалтерского учета, анализа и аудита Брестского государственного технического университета, к.э.н.

Грудницкая Наталья Анатольевна. Аспирант каф. бухгалтерского учета, анализа и аудита Брестского государственного технического университета.

Беларусь, БГТУ, 224017, г. Брест, ул. Московская, 267.