

ФИНАНСОВАЯ ПОДДЕРЖКА БАНКАМИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Предпринимательская деятельность — это самостоятельная деятельность юридических и физических лиц, осуществляемая ими в гражданском обороте от своего имени, на свой риск и под свою имущественную ответственность и направленная на систематическое получение прибыли.

За время суверенного развития Республики Беларусь сектор малого и среднего предпринимательства (МСП) вырос с 8 тыс. до 110 тыс. предприятий. Численность занятых в данном сегменте национальной экономики приблизилась к 1,4 млн чел. На сегодняшний день доля малого и среднего бизнеса в ВВП Республики Беларусь составляет почти 30 % [1]. Малый и средний бизнес порождает здоровую конкуренцию, увеличивает налоговые поступления в бюджет, является движущей силой роста национальной экономики.

Функционированию МСП посвящены работы многих отечественных исследователей, детально изучены история его возникновения в Беларуси и подходы к организации деятельности. Вместе с тем стремительно меняющаяся внешняя и внутренняя бизнес-среда постоянно вносит свои коррективы в их функционирование и не позволяет считать наработанные знания завершенными.

Большая практическая значимость МСП для развития экономики Беларуси и недостаточная изученность всех вопросов его организации и предопределили выбор нами данной темы исследования.

Цель данного исследования — изучить действующую практику финансовой поддержки субъектов МСП в Республике Беларусь, выявить проблемы в этой сфере, определить пути их решения.

В ходе исследования нами установлено, что в настоящее время в стране финансовая поддержка МСП осуществляется: 1) в рамках государственных программ; 2) с использованием собственных накоплений предпринимателей; 3) с использованием средств местных бюджетов; 4) с использованием средств банков. Ее объемы из года в год растут, однако, несмотря на положительную ее динамику, субъекты МСП продолжают сталкиваться с проблемами нехватки финансирования.

Проанализировав природу этого дефицита, мы пришли к выводу о невозможности его устранения за счет средств республиканского и местных бюджетов (расходы бюджетов строго регламентированы) и за счет собственных средств (их постоянно не хватает на стадии становления бизнеса). Реально поправить ситуацию можно путем активизации банковской финансовой поддержки МСП.

В целях увеличения финансовой поддержки банкам необходимо обеспечить доступность кредитных ресурсов по приемлемым ценам, в достаточном объеме

и в сжатые сроки. В Государственной программе «Малое и среднее предпринимательство» на 2021–2025 годы обозначены основные проблемы и организационные препятствия в этой сфере, требующие реагирования [2]:

1. Субъекты МСП испытывают трудности уже на этапе обращения за финансовой поддержкой в коммерческие банки. Жесткие условия в части залогового обеспечения и поручительства, требования к наличию положительной кредитной истории, необходимость подтверждения стабильного дохода и платежеспособности, значительный объем требуемых документов и длительность выполнения всех процедур создают серьезные барьеры для предпринимателей.

2. Усложняет финансовую поддержку МСП банками проблема невозврата кредитов. Данный вопрос частично можно решить через реструктуризацию имеющихся задолженностей. После проведения тщательного анализа кредитной истории, оценки состояния дел на предприятии, движения денежных потоков банки могут принять решение о возможности увеличения срока погашения основного долга, пересмотра графика платежей по ссудам.

3. Для успешной реализации кредитования МСП в стране необходимо разработать конкурентоспособную продуктовую линейку, грамотно выстроить бизнес-процесс, внедрить искусственный интеллект для оценки кредитоспособности субъектов МСП.

4. Решению проблем финансирования МСП поспособствовало бы акцентирование белорусских банков не только на стоимости основных фондов и размере залога, но и на оценке рыночных перспектив реализации проекта, потенциальных возможностях заемщика, на более детальной экспертизе бизнес-проектов.

5. В целях повышения оперативности предоставления кредитов необходимо дальнейшее развитие и совершенствование банками дистанционных каналов обслуживания, позволяющих выдавать кредиты в онлайн-режиме без необходимости посещения банковского офиса.

6. Необходима разработка специальных механизмов поддержки государством самих банков, работающих с МСП, с целью снижения их рисков: создание гарантийных фондов, предоставление банкам налоговых льгот на доходы от кредитования субъектов МСП по ставкам ниже среднерыночных и т.п.

По нашему мнению, реализация предлагаемых мер будет способствовать развитию МСП в Республике Беларусь, еще больше раскроет потенциал малого и среднего бизнеса.

Источники

1. Снопков: доля малого и среднего бизнеса в ВВП Беларуси составляет почти 30 % // БелТА. — URL: <https://belta.by/economics/view/snopkov-dolja-malogo-i-srednego-biznesa-v-vvp-belarusi-sostavljaet-pochti-30-696432-2025/> (дата обращения: 28.04.2025).

2. О государственной программе «Малое и среднее предпринимательство» на 2021–2025 годы : постановление Совета Министров Респ. Беларусь от 29 янв. 2021 г. № 56 // Pravo.by. — URL: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=C22100056> (дата обращения: 29.04.2025).