

ния. Основой совершенствования является аренда, которая базируется на хозяйственной самостоятельности и свободе от вмешательства органов управления при формировании производственной программы, реализации продукции, использовании доходов, реальном росте материальной заинтересованности.

*Е.И. Милюткина*, студентка

БГЭУ (Минск)

## **МИКРОКРЕДИТОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ РАЗВИТИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Создание необходимых условий для развития малого бизнеса является одним из важнейших факторов укрепления и подъема белорусской экономики. Несмотря на предпринимаемые меры, малый бизнес не оказывает столь существенного влияния в республике на социальное и экономическое развитие общества, как в промышленно развитых странах мира. Сокращение бюджетного финансирования и недостаточно развитая инфраструктура поддержки малого бизнеса обуславливают усиление роли микрокредитования как основного инструмента развития малого предпринимательства в республике.

Темп роста малых предприятий в Беларуси в последние годы составляет 10 %, рост числа индивидуальных предпринимателей — 8—9 %. При этом удельный вес среднего числа работников малых предприятий в общей численности экономически активного населения составляет от 15,4 (Минск) до 4,6 % (Брест). Для сравнения: по данным ООН, около 50 % трудоспособного населения мира задействованы в малом бизнесе, а в Венгрии и Чехии — от 65 до 75 % населения. Субъектами малого предпринимательства в 2004 г. произведено 7,1 % общего объема промышленного производства (в 2000 г. — 7,0 %); 9,4 розничного товарооборота торговых предприятий (в 2000 г. — 5 %); 22,5 % выручки от реализации продуктов (в 2000 г. — 15 %). Удельный вес малого предпринимательства в экспорте товаров — 16,4 %, импорте товаров — 33,2 %.

На основе проведенного анализа можно выделить следующие современные тенденции развития сектора малого предпринимательства в республике: незначительный рост доли предпринимательства в выполнении основных экономических показателей; переориентация малого бизнеса от торгово-посреднической к производственной деятельности; неравномерность развития предпринимательского сектора как по отраслям, так и по регионам.

На современном этапе от 50 до 70 % малых предприятий прибегают к партнерскому кредиту (кредиты частных лиц, займы родственников и друзей), что подчеркивает острую необходимость развития микрокредитования бизнеса.

Лидерами по микрокредитованию являются ОАО “Приорбанк” и ОАО “Белгазпромбанк” — партнеры Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР) по программам кредитования малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей. С 1996 г. ОАО “Белгазпромбанк” предоставил своим клиентам за счет кредитных линий международных финансовых организаций чуть более 30 млн дол. Причем кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса занимают в кредитном портфеле банка 94 %. Объем ресурсов, предоставленных ОАО “Приорбанк” для кредитования предприятий малого и среднего бизнеса, составляет более 80 млн дол., в том числе 34 млн дол. были выделены по двум кредитным линиям IFC. Кредиты для малых и средних предприятий составляют около 20 % кредитного портфеля банка. Всего по Кредитной линии ЕБРР (по состоянию на 01.05.2005 г.) было одобрено и профинансировано через уполномоченные банки по программе микрокредитования 1454 проекта на сумму около 24,2 млн дол.

Основными проблемами банковского микрокредитования являются: проблема залогового обеспечения, низкая доходность и высокие риски операций. Осложняется ситуация с микрокредитованием и тем, что в республике отсутствует кредитное бюро. На данный момент с целью эффективного управления банковскими кредитными рисками и снижения операционных расходов в ОАО “Приорбанком” разрабатывается скоринг-модель.

На современном этапе в целях создания благоприятных условий для доступа субъектов малого предпринимательства к финансовым ресурсам целесообразно содействовать созданию развитой институциональной структуры сферы малого предпринимательства, совершенствовать механизмы поддержки малого бизнеса путем частичной компенсации расходов на выплату процентов за пользование кредитами (лизингом), расширить практику предоставления льгот для банков, специализирующихся на микрокредитовании малого предпринимательства.

Развитие малого бизнеса жизненно необходимо для общего роста и сохранения конкурентоспособности экономики Беларуси, поскольку сектор малого бизнеса может создать значительное количество рабочих мест, увеличить налоговые поступления в бюджет, внести вклад в увеличение национального дохода и способствовать созданию импортозамещающих товаров.