

[Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www1.minfin.ru/ru/accounting/accounting/legislation/positions/>. – Дата доступа: 28.09.2012.

7. Налоговый кодекс Республики Беларусь (особенная часть): принят Палатой представителей 11 декабря 2009 г.: одобрен Советом Респ. 18 дек. 2009 г. текст Кодекса по состоянию на 15 сент. 2012 г. – Минск: Амалфея, 2012. – 736 с.

Т. Г. Ждан

Научный руководитель – кандидат экономических наук Е. П. Семиренко

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

На протяжении последних двух десятилетий возросло осознание важности микрофинансирования как основного средства развития, способствующего сокращению бедности. Благодаря программам микрокредитования во многих странах удалось создать продуктивное индивидуальное предпринимательство, обеспечив доступ к капиталу беднейшим слоям населения. Излагаемые материалы описывают текущее состояние рынка микрокредитных услуг в Республике Беларусь и тенденции его развития. Статья базируется на материалах собственных исследований, а также публикуемых данных, касающихся данной темы, и содержит информацию по развитию микрокредитования в республике.

Микрокредитование уже давно признано мировым сообществом и используется в практике зарубежных стран в качестве эффективного инструмента поддержки малого бизнеса и достижения таких высших приоритетов государственной политики, как обеспечение занятости, улучшение потребительских возможностей населения. Международная практика микрокредитования показала его успех во всем мире. Микрокредит берут небогатые предприниматели и лица, нуждающиеся в скорой финансовой поддержке, он бывает крайне необходим для открытия небольшого бизнеса, а также в решении личных задач. Исследования, проведенные Программой развития ООН, показали, что в Республике Беларусь сектор микрофинансирования находится на начальном этапе развития и представлен главным образом микрокредитованием субъектов малого бизнеса.

В Республике Беларусь в рамках совместных проектов Правительства и Программы развития ООН были созданы определенные предпосылки для развития микрофинансирования: разработан и внедрен механизм индивидуального и группового микрокредитования на базе Белорусского фонда финансовой поддержки предпринимательства; создана правовая база для формирования гарантийных фондов и деятельности кредитных союзов; апробирована методика предоставления микрокредитов на развитие личных подсобных хозяйств в районах, пострадавших от Чернобыльской аварии.

В Беларуси сектор микрофинансирования представлен коммерческими банками, государственными организациями, которые предоставляют финансирование за счет бюджетных и собственных ресурсов, различными некоммерческими и коммерческими микрофинансовыми организациями. По причине

недостаточности бюджетного финансирования и собственных средств, предприятия малого и среднего бизнеса обращаются за кредитами в банки.

Рынок микрокредитования в Республике Беларусь достаточно молод. Тем не менее, многие отечественные банки активно осуществляют кредитование малого и среднего бизнеса. Часть из них работает по Программе микрокредитования ЕБРР. Некоторые банки кредитуют субъекты малого предпринимательства за счет собственных средств, третьи – за счет бюджетных ресурсов, размещенных в банковские депозиты.

Программа микрокредитования ЕБРР успешно работает в Беларуси с 2001 года. Программа финансируется Европейским Союзом в рамках Европейского Инвестиционного фонда соседства. К банкам-участникам Программы микрокредитования по линии ЕБРР в настоящее время относятся 8 банков: ОАО «Белгазпромбанк», «Приорбанк» ОАО, ОАО Банк «БелВЭБ», ЗАО «МТБанк», ЗАО «Белросбанк», ЗАО «РРБ-Банк», ЗАО «Белорусский Банк Малого Бизнеса», ОАО «БПС-Сбербанк». Они осуществляют кредитование малого бизнеса, используя кредитную технологию ЕБРР.

Наряду с банками, участниками программы ЕБРР, услуги микрофинансирования предоставляют и банки-агенты, участвующие в обеспечении государственных программ финансовой поддержки малого предпринимательства.

Во исполнение Указа Президента Республики Беларусь «О некоторых мерах государственной поддержки малого предпринимательства» от 21 мая 2009 года № 255, и Закона Республики Беларусь «О поддержке малого и среднего предпринимательства» от 1 июля 2010 года Минским городским Советом депутатов утверждена Программа государственной поддержки малого предпринимательства в г. Минске сроком на 3 года и выделяются денежные средства из бюджета г. Минска. В рамках мероприятий Программы государственная финансовая поддержка за счет средств бюджета г. Минска субъектам малого бизнеса оказывается в том числе и путем предоставления банками льготных кредитов за счет средств городского бюджета, предусмотренных Программой и размещенных во вклады (депозиты) этих банков.

Основным источником финансирования Программы являются средства бюджета г. Минска, в пределах ресурсов, предусмотренных на финансирование Программы государственной поддержки малого и среднего предпринимательства на очередной финансовый год.

В настоящее время Мингорисполком в работе по поддержке малого и среднего бизнеса сотрудничает с 9 банками. Количество банков, кредитующих малый и средний бизнес за счет бюджетных средств, постоянно расширяется. Если в 2011 году бюджетные средства были размещены в депозиты только Белинвестбанка, Белгазпромбанка и БПС-Сбербанка, то в настоящее время список банков-участников программы пополнили «Приорбанк» ОАО, ОАО АСБ «Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Паритетбанк», ОАО «Банк ВТБ» и АКБ «Белросбанк».

Микрофинансирование в Республике Беларусь значительно отстает от других стран СНГ, что обусловлено: низким качеством подготовки бизнес-пла-

нов начинающих предпринимателей; низкой финансовой состоятельностью предприятий-соискателей кредитов, отсутствием гарантий и залогов; преимущественным расположением микрофинансовых организаций в областных и районных центрах; малым количеством некоммерческих негосударственных микрофинансовых организаций, кредитных союзов и т. д.

К факторам, способным ускорить развитие микрофинансирования в Республике Беларусь, можно отнести: создание инфраструктуры в виде сети венчурных фондов, а также системы гарантий и страхования инвестиций при венчурном инвестировании; усиление роли общественных и государственных организаций, учреждений, обществ в поддержке, пропаганде и развитии частной предпринимательской инициативы; подготовка квалифицированных специалистов в области микрофинансирования; разработку благоприятной законодательной базы для стимулирования возникновения всех видов МФО в Беларуси. Более того, стратегия развития микрокредитования также должна включать сотрудничество со странами-донорами.

Подводя итог, можно сказать, что микрокредитование – достаточно развитая и передовая технология в нашей стране. Финансирование по программам микрокредитования производится как за счет доноров – нерезидентов, так и за счет бюджетных средств, обеспечивающих стимулирование малого бизнеса. В нашей стране многие финансовые коммерческие и государственные институты предоставляют микрофинансовые услуги, как то: банки, НКФО, государственные фонды и др. Микрокредитование в Республике Беларусь значительно отстает от других стран СНГ. Несмотря на это, развитие микрофинансирования можно ускорить созданием гарантийных фондов, плотным сотрудничеством с донорами – нерезидентами и разработкой благоприятной законодательной базы для создания негосударственных МФО.

Т. Э. Жданько, А. Г. Сидорович

Научный руководитель – кандидат экономических наук И. В. Жабенок

АСИММЕТРИЧНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ НА БРАЧНОМ РЫНКЕ

В работе рассмотрены особенности функционирования брачного рынка с асимметричной информацией. Обоснована правомерность экономического подхода к исследованию романтических отношений людей, на основании принципов экономического империализма. Делаются выводы о том, что скрытые характеристики агентов романтических отношений не позволяют достигнуть Парето-эффективного равновесия. В работе рассмотрены также механизмы и инструменты, которые позволяют минимизировать негативные последствия асимметричного распределения информации, между участниками брачного рынка, например, как сигналинг и скрининг.

Экономика романтических отношений – экономика, изучающая целевую оптимизацию как индивида, так и определенной социальной группы при выборе брачного партнера, а также условия заключения, функционирования и выполнения брачных контрактов. Анализ рынка романтических отношений дает