



Рис. Фотоизображения микроструктуры объектов исследования:
 а – образец № 1, б – образец № 2, в – образец № 3, г – образец № 4, д – образец № 5

Список литературы

1. Гехт, Г. Керамика / Г. Гехт; под ред. Л. Н. Муравьева. – М.: Химиздат, 2005. – 526 с.
2. Межгосударственная научно-техническая комиссия по стандартизации, техническому нормированию и сертификации в строительстве. Плитки керамические. Методы испытаний: ГОСТ 27180 – 2001. – Введ. 01.09.2001. – М.: Госстрой РФ, 2001 – 19 с.
3. Минстройархитектуры Республики Беларусь. Керамические плиты и плитки. Части 1–17. Отбор образцов и правила приемки (ИСО 10454-1:1995): СТБ ЕН ИСО 10545-1-2006. – Введ. 24.01.2006.

Н. Г. Кисельков

Научный руководитель – кандидат экономических наук И. Н. Рабыко

ЭФФЕКТИВНОСТЬ И ПУТИ СТИМУЛИРОВАНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ МИКРОЛИЗИНГА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Микрофинансирование представляет собой важнейший инструмент развития малого и среднего бизнеса. Концепция развития микрофинансирования в Республике Беларусь на 2010–2015 гг. разработана в рамках реализации Совместного Проекта Национального банка Республики Беларусь и ПРООН «Содействие развитию микрофинансирования в Республике Беларусь». Однако существует объективная необходимость в экономическом стимулировании субъектов малого предпринимательства в использовании услуг микрофинансирования и, в частности, микролизинга.

Микрофинансирование обозначает систему финансовых услуг, адресованных группам населения, которые частично ограничены в получении банков-

ских услуг или вообще не имеют доступа к ним. В мировой практике сложились следующие виды услуг микрофинансирования: микрокредитование, микросбережение, микрострахование, микролизинг. Система микрофинансирования строится на альтернативных и дополняющих банковские моделих финансовой взаимопомощи, адресного финансирования, социальной финансовой поддержки, обусловленной перспективами экономической отдачи.

Институционально сектор микрофинансирования в Республике Беларусь представлен:

- коммерческими банками;
- государственными организациями финансовой поддержки малого предпринимательства;
- некоммерческими микрофинансовыми организациями;
- коммерческими организациями, осуществляющими микрофинансовые и инвестиционные операции на безлицензионной основе (лизинг, ломбард и пр.).

Основной принцип микрофинансирования – построение гармоничных и доверительных отношений между клиентами и финансовыми организациями. Клиентами являются малые предприятия и индивидуальные предприниматели, некоторые из которых ранее в своей работе не сталкивались с банком или небанковскими кредитно-финансовыми организациями. При этом многие клиенты, получившие микрокредит или микролизинг, обращаются за финансированием повторно, а также и за другими банковскими продуктами.

Технология микрокредитования и микролизинга предполагает личную встречу эксперта банка или лизинговой компании с клиентом и посещение мест ведения бизнеса клиента. Во время этой встречи эксперт задает ряд вопросов предпринимателю или руководителям юридического лица, знакомится с характером и объемами бизнеса, проверяет соответствие информации, предоставленной клиентом в заявке с реальной ситуацией, получает иную информацию, на основе которой впоследствии оценивает экономическое состояние бизнеса клиента. Задача эксперта – определение его кредитоспособности; задача клиента – предоставление максимально объективной информации о своем бизнесе. Оценивая кредитоспособность потенциального заемщика, эксперт учитывает особенности сферы деятельности, экономической ситуации в стране, масштабы бизнеса, социального положения клиента и т. п. Во время посещения места ведения бизнеса кредитный эксперт также визуальное осматривает предмет залога. При этом кредитная технология базируется на том, что наличие залога не является достаточным для предоставления кредита. Основное внимание при принятии решения уделяется финансовому состоянию заемщика и его платежеспособности. При проведении сделки микролизинга лизинговая компания, как правило, не требует предоставления дополнительного залога со стороны лизингополучателя: залогом является сам предмет лизинга. При повторном обращении за кредитом процедура его получения, как правило, упрощена, но в большинстве случаев проводится также с выездом на место ведения бизнеса. При проведении повторного анализа в основном изучаются изменения, которые произошли в бизнесе клиента с момента получения предыдущего кредита.

Для малого бизнеса при необходимости покупки объекта основных средств (оборудования, автотехники и т. п.), а также коммерческой недвижимости во многих случаях наиболее выгодно пользоваться услугами лизинговых компаний. Назовем основные преимущества микролизинговых операций:

- сокращение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль на сумму возмещения стоимости объекта основных средств (амортизации), а также лизинговой ставки. Согласно норм законодательства амортизацию объекта основных средств (за исключением легковых автомобилей, кроме такси, и объектов недвижимости, по которым применяются коэффициенты ускоренной амортизации) можно произвести за срок действия договора лизинга, а значит за 1–3 года;

- в отличие от лизинга при получении кредита в банке необходимо наличие дополнительного залога на сумму кредита, включающую НДС (на стоимость приобретаемого объекта основных средств). Однако стоимость залога учитывается без НДС, что сказывается на залоговой стоимости.

Однако существует значительный недостаток в получении микролизинга для тех индивидуальных предпринимателей, малых предприятий, которые используют упрощенную систему налогообложения (в том числе без уплаты НДС), так как они не могут уменьшить налогооблагаемую базу на сумму амортизации и лизинговой ставки. Таким образом, во многих случаях субъекты малого бизнеса платят в бюджет до 8 % от получаемой выручки, не имея экономической заинтересованности в инвестировании во внеоборотные активы, используя услуги микролизинга. Следовательно, у многих индивидуальных предпринимателей и малых предприятий нет экономической заинтересованности в обновлении основных средств, расширении своего бизнеса.

Внесение дополнений в законодательную базу Республики Беларусь по предоставлению налоговых преференций для субъектов малого предпринимательства, использующих упрощенную систему налогообложения, при микролизинге будет способствовать активизации инвестирования в основные средства. Как правило, для уменьшения риска лизинговой компании график лизинговых платежей строится таким образом, чтобы ежемесячные платежи не превышали 25 % денежных поступлений на счета лизингополучателя. Следовательно, целесообразно уменьшение налогооблагаемой базы по упрощенной системе налогообложения на сумму ежемесячных лизинговых платежей. Если общая сумма поступлений на счета лизингополучателя составила 100 млн бел. руб., а лизинговые платежи составляют 25 млн бел. руб. в месяц, предприниматель должен заплатить в бюджет 8 млн бел. руб. При применении льгот при микролизинге 8 % налога будет начисляться на сумму 75 млн бел. руб., а значит к уплате в бюджет будет подлежать 6 млн бел. рублей, что составляет 6 % от выручки.

Данный пример показывает денежную выгоду использования микролизинга для субъекта малого предпринимательства. Однако это влечет за собой изменение налоговых поступлений в бюджет. Тем не менее уменьшение сумм поступлений в краткосрочном периоде компенсируется последующими периодами за счет расширения бизнеса лизингополучателя, обновления оборудования, создания новых рабочих мест. Кроме того, необходимо учитывать тот факт, что при покупке

основных средств в лизинг в сделке участвуют не только клиент, но и лизинговая компания, поставщики оборудования (отечественные производители или импортеры), транспортные компании и т. д., которые также будут уплачивать необходимые налоги в бюджет с доходов, полученных в процессе производства, транспортировки предмета лизинга. Можно предположить, что бюджет при налоговом стимулировании всех субъектов хозяйствования (в том числе уплачивающих налоги по упрощенной системе) использования услуг микролизинга будет получать больше доходов уже в краткосрочной перспективе.

Подводя итог вышесказанному, необходимо отметить всю социально-экономическую важность развития микролизинга на территории Республики Беларусь. Вполне очевидно, что эта отрасль микрофинансирования может стать ключевым аспектом в развитии малого предпринимательства в национальной экономике.

*Н. О. Козляковская
Научный руководитель – А. Г. Траскевич*

ОСОБЕННОСТИ ИНТЕРНЕТ-ПОЗИЦИОНИРОВАНИЯ САНАТОРНО-КУРОРТНОГО ТУРИСТИЧЕСКОГО ПРОДУКТА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

В статье представлены результаты выполненного автором анализа информации, размещенной на различных интернет-площадках (по более 100 санаторно-курортным организациям Беларуси).

В санаторно-курортном хозяйстве Беларуси сформировалась следующая схема интернет-позиционирования: наличие корпоративного сайта, размещение в специализированных электронных каталогах и базах данных, баннерная и контекстная реклама. В плане номенклатуры используемых отечественными санаторно-курортными организациями (СКО) интернет-каналов продвижения, данная схема представляется достаточно диверсифицированной. Однако качественный уровень представления национального санаторно-курортного турпродукта в интернет-пространстве оставляет желать лучшего.

В качестве типичных недостатков интернет-позиционирования СКО в рамках отмеченной выше схемы продвижения в сети можно назвать следующие:

1. *Неактуальная информация* по ценам и загрузке номерного фонда, а также указание цены лишь в белорусской национальной валюте.

2. *Некорректная подача информации:*

- окрестный водоем относят к категории «Инфраструктура»;
- одни и те же услуги в рамках описания одной СКО повторяются под разными названиями, часто с указанием разных цен (акупунктура и иглорефлексотерапия, теплолечение и озокерито-парафинолечение, вытяжение позвоночника и тракционная терапия);
- давно сформировавшийся самостоятельный вид лечебно-оздоровительного отдыха – талассотерапию – указывают в качестве услуги, предлагаемой в ряде отечественных санаториев на базе «местного водоема» и др., несмотря на то, что Европейской ассоциацией курортов приняты четкие критерии талассотерапии, важнейшим среди которых является местонахождение не более чем в 1000 м от моря (!) [1].