

3. О предоставлении гражданам льготных кредитов на строительство (реконструкцию) или приобретение жилых помещений: Указ Президента Респ. Беларусь, 14 апр. 2000 г., № 185: в ред. Указа Президента Респ. Беларусь от 01.03.2010 г. // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — 2000. — № 1/1172.

4. О долевом строительстве многоквартирных жилых домов: Указ Президента Респ. Беларусь, 15 июня 2006 г., № 396: в ред. Указа Президента Респ. Беларусь от 09.03.2010 г. // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — 2006. — № 1/7676.

5. О концепции жилищного строительства в Республики Беларусь: постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 9 авг. 1991 г., № 30 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — 2001. — № 5/8596.

6. О концепции строительства (реконструкции) доступного и комфортного жилья для граждан Республики Беларусь: постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 22 февр. 2008 г., № 262 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — 2008. — № 5/26877.

7. Романчук, В. К ипотеке через систему сбережений / В. Романчук // Директор. — 2009. — № 12 (126). — С. 14—15.

8. Сидоренко, А.Д. Методологические основы функционирования ссудосберегающих программ улучшения жилищных условий / А.Д. Сидоренко // Белорус. экон. журн. — 2004. — № 1. — С. 64—74.

9. Цветкова, Е.Н. Зарубежный опыт управления жилищно-коммунальной сферой / Е.Н. Цветкова // Новая экономика. — 2009. — № 12. — С. 106—113.

10. Яцук, А. Государственная поддержка семей в улучшении жилищных условий и система стройсбережений / А. Яцук // Банк. вестн. — 2008. — № 19. — С. 35—37.

11. Официальный сайт Министерства экономики Республики Беларусь [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://w3.economy.gov.by/ministry>

12. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.nbrb.by>

13. Официальный сайт Национального статистического комитета Республики Беларусь [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://belstat.gov.by>

Э.А. Кузнецов
ИООО «МикроЛизинг» (Минск)

МИКРОЛИЗИНГ В СИСТЕМЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Республика Беларусь по мировым критериям относится ко второй группе стран развития и занимает в ней верхние показатели. Прибли-

жающийся к десяти тысячам душевой доход, минимальный (около 1 %) уровень безработицы, высокие темпы роста валового внутреннего продукта, один из самых высоких уровней доступа к среднему и высшему образованию в Европе, низкая дифференциация населения по уровню доходов. Республика Беларусь имеет очень небольшую природную ресурсную базу (–4 %) от используемых ресурсов, чтобы как другие страны повысить свои доходы за счет природной ренты. Объем требований банков на 1-е полугодие 2010 г. составил 38,75 трлн бел. р.

Практика использования микролизинга уже имеет немалую историю в мире. Ее обобщение подводит к выводу, что успех внедрения данного способа финансирования реального сектора экономики обеспечивает активизацию деятельности внутренних мотивов индивидов при реальном предоставлении средств достижения поставленных целей, т.е. расширяющихся возможностях, которые подкрепляются изменяющимися правилами в стране. Действительно, если малое предприятие решает взять необходимый объект в микролизинг, то последний «расширяет» доверие между экономическими агентами в обществе, способствуя инициировать внутреннюю энергию на успех даже самых пассивных членов общества. Замечено, что существует причинно-следственная взаимосвязь экономической депрессии реального делового цикла и депрессии хозяйствующих субъектов. И этот порочный круг иногда крайне сложно разорвать без государственной поддержки.

За последние несколько лет уже произошли определенные изменения, которые расширяют диапазон инициативы субъектов хозяйствования и снижают транзакционные издержки по ведению бизнеса. В Республике Беларусь высок уровень правосознания. Об этом свидетельствует хотя бы показатель собираемости налогов, который приближается к 100 %, невысокий размер теневой экономики (около 15 %), сравнительно низкая преступность.

Основные цели, которые могут преследоваться и, следовательно, достигаться при активном использовании микролизинга в Республике Беларусь:

- изменение институциональной «среды обитания» населения страны, которое принципиально меняет его мотивацию с текущего потребления (простой утилитаризм) и преобразует в интерес сложного утилитаризма или, иначе говоря, формирование созидательного производственного эффекта;
- расширение доступа к финансовым ресурсам и увеличение доверия между малыми предприятиями и финансовыми организациями;
- изменение структуры спроса и предложения, отношения к ликвидности и их использованию в производственном процессе;
- увеличение предложения и большая доступность ресурсов, необходимых для ведения предпринимательской деятельности;
- повышение уровня жизни, включающее наряду с ростом доходов увеличение числа рабочих мест, качественное образование, большое внимание к культурным и гуманитарным ценностям;

- доверительные отношения между кредиторами и получателями, как показывает опыт микролизинга, способствуют выплате долгов. Они возвращаются быстрее и без особых издержек, если акцент делается не на запугивании, наказании, а на неформальных этических нормах;

- расширяются условия для предоставления личности и обществу в целом больших возможностей выбора в экономике и социальной сфере с тем, чтобы ослабить их подчинение и зависимость от других людей и стран;

- микролизинг с его целями разрешает острое противоречие капитала и труда, когда обеспечивающие его правила «работают» на общий интерес. Оно поддерживает или создает вновь конкуренцию как необходимый стимул развития рыночной экономики;

- микролизинг дополнит нынешнюю кредитно-денежную систему Республики Беларусь, которая создаст лучшие условия для жизнедеятельности населения и активизации самозанятости и углубления развития предпринимательства на новом качественном уровне.

Таким образом, реальная государственная поддержка использования микролизинга для финансирования реального сектора экономики даст стимул для мобилизации внутренних финансовых ресурсов населения. Повлечет за собой создание новых малых предприятий, вливание свободных финансовых ресурсов в процесс производства и оказания услуг и как следствие — увеличение валового внутреннего продукта.

Литература

Гражданский кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей с обзором изменений, внесенных в 2006—2008 гг. — Минск: Амалфея, 2008. — 736 с.

Мазоль, С.И. Экономика малого бизнеса: учеб. пособие / С.И. Мазоль. — Минск: Кн. дом, 2004. — 272 с.

Малафей, Ю.В. Проблемы и перспективы микрофинансирования в Беларуси / Ю.В. Малафей, Т. Елецких // Банк. вестн. — 2005. — № 34. — С. 4—9.

Финансирование и кредитование инвестиций: учеб. пособие / Т.К. Савчук [и др.]; под ред. Т.К. Савчук. — Минск: БГЭУ, 2009. — 220 с.

Официальный сайт Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://mitrud.by>

Официальный сайт Министерства экономики Республики Беларусь [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://w3.economy.gov.by/ministry>