

зования ее ресурсного потенциала, уровень человеческого развития, состояние бюджета и государственного долга.

Для конкретизации параметров экономической безопасности предпринимательства на микроуровне важна разработка системы показателей, способных предсказать надвигающуюся угрозу экономической безопасности. Прежде всего предстоит определить как показатели, обобщающие экономическое положение страны, цели, к которым она стремится, так и дать оценку тенденциям, противодействующим их достижению.

К сожалению, таких тенденций и факторов в нашей республике достаточно. Это и изношенность фондов, и неконкурентоспособность продукции, и постоянно меняющееся законодательство, в том числе и налоговое, причем, как правило, задним числом, что вообще неприемлемо с правовой точки зрения, и негативное отношение некоторых групп населения к предпринимательству в целом, и многое другое.

Особое внимание при государственном регулировании экономических процессов в сфере предпринимательства с позиций обеспечения экономической безопасности уделяется регулированию цен. Их динамика и структура отражают как состояние экономики в целом, так и отдельных субъектов хозяйствования. В то же время уровень цен оказывает значительное влияние на отраслевую структуру и структуру экономики в целом, на создание условий для инвестирования и достижения устойчивости национальной валюты и т.д. Наличие же убыточных предприятий в отрасли указывает на то, что данная проблема эффективного регулирования цен не решена и несет в себе серьезную угрозу экономической безопасности предпринимательства.

А для торговой отрасли убыточность предприятий из-за ряда факторов, в том числе и регулирования предельных торговых надбавок, является глобальной проблемой. Доля убыточных предприятий за последний год составила около 40 %. Так в 2001 г., например, в Минской области не было реформировано ни одно предприятие торговли, а за последние 2 года инвестиции сократились на 20 %, причем государственные капиталовложения в торговлю практически отсутствуют. Сложное финансовое положение не дает возможности решать вопросы социальной защиты работников (заработная плата в среднем на 25 % ниже, чем по народному хозяйству).

Таким образом, так как одним из важнейших критериев экономической безопасности предпринимательства является его способность к развитию, а в настоящее время немногие субъекты хозяйствования выживают и расширяют свою деятельность, то следует отметить, что в нашей республике еще не созданы и не обеспечены предпосылки для экономической безопасности предпринимательства.

<http://edoc.bseu.by>

*А.В. Яковлева
БГЭУ (Минск)*

НУЖНЫ ЛИ ТОРГОВЛЕ КРЕДИТЫ?

Существует такое мнение, что кредит разрушает экономику, поскольку за него надо платить, что он подрывает финансовое положение заемщика, приводит его к банкротству. Такое понимание воздействия кредита на экономику можно объяснить отсутствием четкого представления о нем. На повер-

хности экономических явлений кредит выступает как передача во временное пользование материальных ценностей в денежной или товарной форме. Таким образом, ядром движения кредита является движение стоимости.

Экономической основой, на которой проявляются и развиваются кредитные отношения, выступают кругооборот и оборот средств (капитала). В процессе движения капитала существует приток и отток денежных средств, колебания потребности в ресурсах и источниках их покрытия в связи с движением как основных, так и оборотных капиталов предприятий.

Кредит объективно необходим для нормального функционирования народного хозяйства, поскольку заемщик берет кредит не потому, что он беден, а потому, что в силу объективности кругооборота и оборота капитала у него в полной мере не хватает собственных ресурсов. Накапливать же их про запас в излишнем количестве означает омертвить собственный капитал, который без движения приносит лишь убытки. Кроме того, кредит необходим для развития производства в расширенных масштабах.

Розничная торговля закупает готовые продукты у оптовой торговли или непосредственно у производителей для последующей продажи потребителям. Розничные предприятия разнообразны — от универсальных магазинов до небольших специализированных “бутиков”. Операционный цикл розничной торговли начинается с использования наличных средств или коммерческого кредита для приобретения запаса, который затем реализуется непосредственно населению за наличные или в кредит. Поэтому дебиторская задолженность обычно минимальна. Вырученные деньги, как правило, используют для пополнения запасов.

Для нормальной работы розничного предприятия необходимо, чтобы 30—40 % собственных средств он тратил на оптовую покупку товаров. Остальные деньги в торговый оборот должны поступать за счет кредитов. Однако, в современных условиях только 8 % собственных средств магазины могут выделять на покупку необходимых товаров. Торговый бизнес нуждается в кредитах, но кредитов ему не дают.

Финансирование магазинов выгодно банкам. Ведь скорость оборота средств предприятий торговли самая высокая. То есть авансируя магазин, банк может рассчитывать на быстрое возвращение кредитов.

Одно из направлений сотрудничества банков и предприятий торговли — это привлечение инвестиций, в том числе и зарубежных. В этом случае банк может стать посредником в поисках инвестора, квалифицированно провести анализ бизнес-плана, его экономической целесообразности.

Существует новая форма кредитования — овердрафт. Такой кредит выдает банк предприятиям торговли всего на два-три дня для пополнения оборотных средств. Как только они уменьшаются и магазину необходимо у поставщиков купить новую партию товаров, он может воспользоваться овердрафтом, проценты по которому будут ниже, чем при других кредитах.

Еще одна новая форма работы наших банков с торговлей — кредитование под инкассированную выручку, что похоже на овердрафт. При этом кредит на инкассированную выручку выдается обычно на три месяца.