

ния и более-менее действенной монетарной политикой, однако все мало-мальски достойные начинания в антиинфляционной области заведомо обречены на неудачу, если не будет произведено глубоких экономических преобразований, затрагивающих саму основу экономики государства — преобладающую форму собственности.

## МАЛЫЙ БИЗНЕС – БУДУЩЕЕ БЕЛАРУСИ

*В. Колб*

*Пинский высший банковский колледж*

Переход к рыночной экономике обусловил необходимость структурных преобразований в экономике, предполагающих развитие широкого спектра как форм собственности, так и форм хозяйствования, а также различных организационных структур в виде мелких (малых), средних и крупных предприятий.

Как показывает мировой опыт, важным элементом рыночной экономики, без которого не может развиваться государство, является малый бизнес. Высокий уровень развития малого бизнеса и предпринимательства выступает необходимым слагаемым современной модели рыночного государства. Создание большого числа новых малых и средних предприятий, к примеру, в Польше, Венгрии, Чехии, Эстонии, Словении, привело к существенному ускорению процесса реформ в этих странах, а также значительному росту уровня доходов населения, вследствие чего усилилась конкурентоспособность этих стран на мировом рынке.

Социологические исследования последних лет твердо установили, что количество людей с задатками предпринимательства составляет в любом государстве не более 5-7 % от всего активного трудового населения страны, но именно из этого типа людей формируется та активная часть производителей, действия которых можно уподобить действиям группы прорыва на театре военных действий: в случае успеха за этой группой устремляются остальные силы и развивают достигнутый результат. В нашей стране роль «остальных» играют другие фирмы и предприятия, пожелавшие так же, как предприниматель, выпускать успешно показавшую себя новую продукцию.

В любой экономике малый и средний бизнес выполняет три основные функции: экономическую, социальную и инновационную. В нем создается 30-50 % валового внутреннего продукта, обеспечивается свыше 50 % всех поступлений в государственный бюджет. Малый бизнес занимает многие ниши в экономике, которым крупным предприятиям заполнять невыгодно, либо составляет последним серьезную конкуренцию, так как более мобилен и оперативен, чем «неповоротливые гиганты». Так, например, чтобы изменить свою стратегию деятельности, крупным предприятиям требуется примерно 6 лет, а для внедрения новой стратегии – 10 лет и более. Для малого бизнеса этот срок значительно меньше – от 6 месяцев до одного года.

Если проанализировать вышесказанное, то можно прийти к выводу, что вряд ли белорусская действительность будет способствовать рождению некоего чуда.

Началом выхода из экономического кризиса должна стать реструктуризация экономики, неизбежным следствием которой будет высвобождение как минимум 30 % работников крупных промышленных предприятий. В этой ситуации решить проблему безработицы можно, если активно развивать малый бизнес.

Таким образом, если в планы государства входят создание эффективной национальной экономики и повышение уровня жизни населения, то оно уже сегодня должно стимулировать малые и средние предприятия, оказывать им всяческую помощь.

По данным социологических опросов, более 60 % населения Беларуси свои надежды на стабилизацию экономики связывает с развитием малого бизнеса, развитию которого в Республике Беларусь могли бы способствовать следующие меры:

- снижение налоговых ставок и упрощение налогообложения;
- упрощение и ускорение процедуры регистрации собственного дела;
- выделение мест для торговли бесплатно или за небольшую плату;
- упрощение и упорядочивание лицензирования и сертификации, сокращение числа лицензируемых видов деятельности;
- сокращение числа бюрократических разрешений при регистрации, лицензировании и т.д.;
- развитие общественных ассоциаций предпринимателей, отстаивающих интересы малого бизнеса в органах государственной власти;
- предоставление льготного кредитования и государственных заказов.

Если проследить тенденцию развития малого бизнеса за последнее 10-летие преобразования экономики, предпринимательство знало взлеты и падения. В начале его возвеличивали, не осознавая, что оно дает экономике, затем связали только с частной формой собственности, далее поругивали и ограничивали.

И все же доля частных предприятий в объеме промышленного производства республики постоянно увеличивается, а это означает, что большинство малых предприятий и частных предпринимателей справились с трудностями становления и приобрели вполне удовлетворительное экономическое положение. Например, по данным инспекции Государственного налогового комитета по Брестской области, на 01.01.2000 г. зарегистрировано 1769 субъектов малого и среднего бизнеса, 135 иностранных предприятий и 19 499 предпринимателей без образования юридического лица. Среднесписочная численность предпринимателей в 2000 г. составила 44 246 против 34 098 человек на конец 1997 г.

Теперь о состоянии предпринимательства в Пинском районе. С 1998 г. многие предприятия малого бизнеса претерпели изменения, несмотря на то что отношения государства к ним не изменилось. Исполнительные органы власти г. Пинска и района придерживаются Программы государственной поддержки малого бизнеса.

Как показывает статистика Брестской области и Пинского района, субъекты малого бизнеса, несмотря на непростую экономическую ситуацию, а также неадаптированную к данным субъектам хозяйствования нормативно-правовую базу, жесткий налоговый пресс, успешно работают в экономике РБ. Отчасти успех объясняется присутствием в малом бизнесе элемента новаций, умением

находить рыночные ниши и способы поведения, позволяющие сформировать и развивать свой бизнес. И тем не менее, во многих секторах экономики имеется достаточно свободного рыночного пространства.

Подытоживая сказанное, можно прийти к выводу, что развитие малого бизнеса важно, так как, во-первых, создает новые рабочие места; во-вторых, увеличивает материальное благосостояние населения, потому что предприниматели платят, как правило, своим работникам больше, чем государственные предприятия; в-третьих, способствует созданию качественной продукции.

Подводя итоги, можно определенно утверждать, что отсутствие малого бизнеса, а также его государственной поддержки является серьезной ошибкой, которая может обернуться большими потерями и в без того неустойчивой белорусской экономике.

## **ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ УРОВНЯ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

*Г. Колесникович*

*Пинский высший банковский колледж*

Первостепенной задачей, стоящей перед банковской системой республики, является направление денежных потоков в экономику и, в первую очередь, в реальный сектор. Валовые кредиты банков в экономике за 2002 г. увеличились на 1528,8 млрд р., или на 54,7 %. Однако в настоящее время ряд предприятий находится в сложном финансовом положении, поэтому кредитные операции не всегда являются самыми надежными и доходными. Это подтверждают и следующие данные: доля проблемных кредитов в кредитных вложениях банков на 01.04.2003 г. составила 19,0 %, что значительно превышает допустимый, согласно международным стандартам и банковской практике, 5 %-й уровень. В связи с этим, предоставляя кредиты, банк должен всесторонне изучить и проанализировать те факторы, которые могут привести к непогашению долга. Такое изучение именуется *анализом кредитоспособности*.

Кредитоспособность кредитополучателя означает способность юридического или физического лица полностью и в срок рассчитаться по своим обязательствам, вытекающим из кредитного договора. Кредитоспособность зависит от многих факторов, каждый из которых должен быть оценен и, по возможности, рассчитан. Для оценки кредитоспособности получателей кредитов должны быть изучены и проанализированы следующие вопросы:

- финансово-экономическое состояние кредитополучателя (анализ доходности, финансовой устойчивости, использования капитала, валютоокупаемости и других показателей);
- кредитная история (своевременность расчетов по ранее полученным кредитам, качество предоставленных отчетов и др.);
- рыночное положение кредитополучателя (конкурентоспособность продукции, конкурентная среда, устойчивые рынки сбыта продукции и др.).