

### Список использованных источников

1. О защите персональных данных : Закон Республики Беларусь от 7 мая 2021 г. № 99-З : принят Палатой представит. 2 апр. 2021 г. : одобр. Советом Респ. 21 апр. 2021 г. : с изм. и доп. от 01.06.2022. – : <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=H12100099>. – Дата доступа: 12.11.2024.
2. Основные показатели развития рынка банковских платежных карточек в Республике Беларусь / Нац.банк Респ. Беларусь : [сайт]. – : [https://www.nbrb.by/payment/plasticcards/-state\\_of\\_the\\_market\\_of\\_bank\\_payment\\_cards](https://www.nbrb.by/payment/plasticcards/-state_of_the_market_of_bank_payment_cards). – Дата доступа: 17.11.2024.
3. Мошенничество в сфере платежных инструментов и сервисов в 2023 году: общая статистика и тенденции : отчет на основе данных банковского процессингового центра. – Режим доступа: <https://nrc.by>. – Дата доступа: 11.11.2024.
4. Страховой рынок Республики Беларусь в 2022 году : науч. изд. ; сост. Е. М. Шанина, Н. Г. Шавлюга; под общ. ред. ген. дир. Белорусской ассоц. страховщиков И. В. Мерзляковой. – Минск : ИВЦ Минфина, 2023. – 107 с.

УДК 336.71

## ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

*Далимаева Я. С.*

*Дем О. Д., к. э. н., доцент*

*Витебский государственный технологический университет, Витебск, Республика Беларусь*

*Аннотация.* В статье анализируются современные проблемы развития малого предпринимательства в Республике Беларусь в условиях экономических санкций. Предлагаются пути решения данных проблем при помощи мер государственной поддержки малого бизнеса, поскольку малый бизнес играет ключевую роль в современном экономическом развитии.

*Ключевые слова:* малые субъекты предпринимательства (МСП), финансирование, государственная поддержка, коммерческие банки, банки развития.

## PROBLEMS AND PROSPECTS OF FINANCING SMALL BUSINESSES IN THE REPUBLIC OF BELARUS

*Dalimayeva Y. S.*

*Diom O. D., Ph. D., Associate Professor*

*Vitebsk State Technological University, Vitebsk, Republic of Belarus*

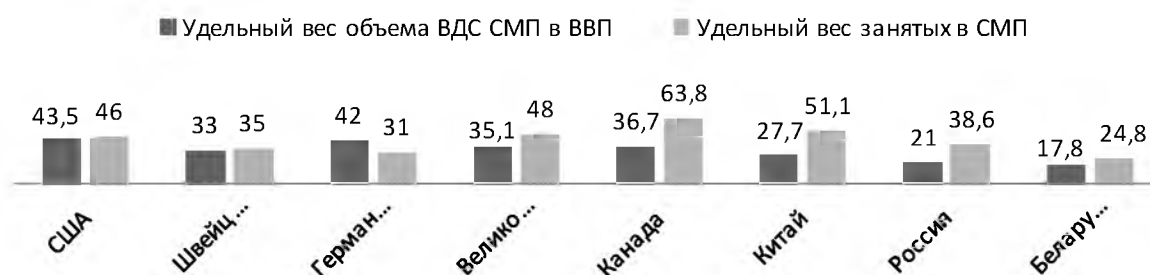
*Annotation.* The article analyzes the current problems of small business development in the Republic of Belarus in the context of economic sanctions. The article suggests ways to solve existing problems with the help of government support measures, since small business plays a key role in modern economic development.

*Keywords:* micro and small enterprises (MSEs), financing, government support, commercial banks, банки развития.

Развитие субъектов малого предпринимательства (далее – СМП) в Республике Беларусь в последние два десятилетия является одним из приоритетных направлений экономической политики. Актуальность изучения данной темы определяется структурной перестройкой глобальной экономики и необходимостью с максимальной эффективностью использовать экономические ресурсы страны.

Таким образом, цель исследования – проанализировать основные показатели развития СМП в Республике Беларусь за 2018–2023 гг. и определить наиболее значимые проблемы и перспективы их решения.

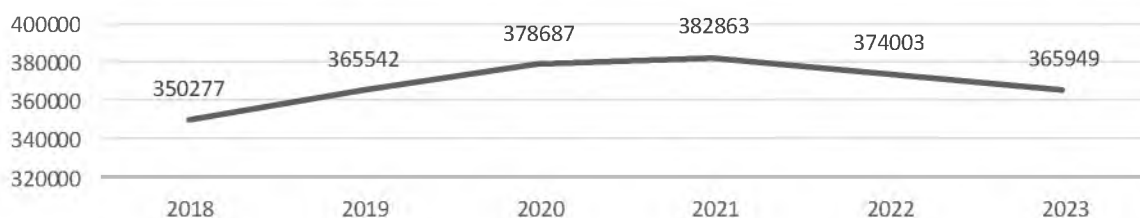
Малый бизнес в рыночной экономике – ведущий сектор, определяющий темпы экономического роста, структуру и качество валового национального продукта. Субъекты малого предпринимательства обеспечивают в экономике развитых стран более четверти валовой добавленной стоимости (ВДС), трети занятых и сорока процентов экспорта товаров и услуг (рисунок 1).



**Рисунок 1 – Доля СМП в ВВП и занятости, %**

Примечание – Источник: составлено автором на основе [2].

Правительство Республики Беларусь декларирует всемерную помощь и поддержку сформировавшемуся слою предпринимателей. Однако, несмотря на прилагаемые усилия, количество малых предприятий практически во всех областях уменьшается (рисунок 2).



**Рисунок 2 – Динамика количества субъектов малого бизнеса, ед.**

Примечание – Источник: составлено автором на основе [1].

Сокращение количества малых предприятий в Беларуси обусловлено рядом факторов, которые создают серьезные препятствия для их эффективного функционирования и развития. Эти факторы условно можно разделить на внешние и внутренние: внешние связаны с негативными тенденциями в международных отношениях, экономическими санкциями и нечестной конкуренцией со стороны крупных иностранных производителей, внутренние в свою очередь являются результатом определенных недоработок в системе экономического управления. В первую очередь, это административные барьеры, которые затрудняют запуск новых предприятий и тормозят развитие существующих. К тому же частые изменения в законодательстве создают дополнительную неопределенность, так как предприниматели вынуждены постоянно адаптироваться к новым требованиям.

Одним из ключевых условий реализации экономического потенциала малых предприятий является стабильный доступ к кредитным ресурсам, необходимым для финансирования текущей деятельности и инвестиционных проектов. Хотя малый бизнес не требует крупных инвестиций для своего старта, на отдельных этапах предприятия нуждаются в заемных средствах для поддержания своей деятельности. В таких ситуациях микрокредитование становится важным инструментом.

В Республике Беларусь система микрокредитования опирается на несколько важных предпосылок: создан механизм индивидуального микрокредитования через Белорусский фонд финансовой поддержки предпринимательства; разработана правовая основа для работы гарантийных фондов и кредитных союзов; активно развивается банковское кредитование малого бизнеса.

В современных условиях экономических санкций потребность в дополнительном финансировании усиливается. До 2021 года Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР)

оказывал значительную поддержку белорусским коммерческим банкам по возобновляемым кредитным линиям, предоставляя старшие необеспеченные кредиты для последующего кредитования микро-, малых и средних предприятий Республики Беларусь (таблица 1).

**Таблица 1 – Кредиты, предоставленные ЕБРР белорусским коммерческим банкам для кредитования МСП в 2018–2021 гг.**

Номер проекта	Дата	Банк	Сумма	Статус проекта
52877	08.12.2021	БНБ-Банк	5 млн евро (разделен на 2 транша, второй транш в 2,5 млн евро предоставляется по усмотрению ЕБРР)	Отменен
52753	08.12.2021	БНБ-Банк	5 млн евро	Отменен
52427	18.11.2020	БНБ-Банк	7 млн евро	Завершен
52148	19.05.2020	БНБ-Банк	4 млн долларов	Завершен
51755	04.02.2020	МТБ-Банк	10 млн долларов (разделен на 2 транша, второй транш в 5 млн долларов предоставляется по усмотрению ЕБРР)	Завершен
51495	12.11.2019	Банк Дабрабыт	5 млн евро	Завершен
51475	29.10.2019	Приорбанк	25 млн евро	Завершен
51137	27.08.2019	Райффайзен-Лизинг (Приорбанк)	15 млн евро	Завершен
50396	28.08.2018	Приорбанк	15 млн долларов	Завершен
50375	24.07.2018	БНБ-Банк	10 млн долларов	Завершен
50369	17.07.2018	МТБ-Банк	10 млн долларов	Завершен
50353	31.10.2018	Белинвестбанк	50 млн евро	Завершен

Примечание – Источник: составлено автором на основе [3].

Таким образом, в период с 2018 по 2021 было реализовано 10 проектов на общие суммы в 112 млн евро и 49 млн долларов. Основным кредитополучателем является БНБ-Банк, успешно реализовавший три проекта по возобновляемой кредитной линии “Belaruski Narodny Bank LCY loan”. Данная кредитная линия была открыта в рамках проекта Financial Intermediary Framework (FIF) от ЕБРР, который был направлен на повышение конкурентоспособности МСП в глобальном пространстве.

Из-за отсутствия одобренных кредитов после 2020 года проблема финансирования малого бизнеса в контексте санкций, введенных в отношении Республики Беларусь рядом западных стран, становится все более явной. Очевидным решением представляется развитие собственных финансовых институтов и инструментов, однако в условиях глобализации небольшая экономика не может самостоятельно удовлетворить растущий спрос на кредитные ресурсы. В этих условиях необходимо переориентация на поддержку связей с дружественными странами, установление более тесных контактов со странами Азии, Африки и Латинской Америки, а также активное участие в программах развития, предоставляемых Евразийским банком развития. Необходимо также внедрение альтернативных финансовых инструментов, таких как краудфандинг, частные инвестиции и платформы кредитования peer-to-peer, в целях мобилизации денежных ресурсов физических лиц.

На основании вышеизложенного, можно сделать вывод о том, что требуется организация более системной деятельности в сфере СМП по следующим направлениям:

- необходимо развивать доверие, сотрудничество и кооперацию между малым, средним и крупным бизнесом и поощрять предпринимательскую инициативу;
- налоговая система должна содействовать развитию экономического потенциала бизнеса и страны, конкурентоспособности и дальнейшему развитию субъектов хозяйствования;
- нуждается в развитии инфраструктура поддержки предпринимательства, особенно в регионах;
- необходимо привлекать новые источники финансирования МСП.

Таким образом, несмотря на то что в сфере развития СМП в Республике Беларусь за последние 20 лет проведена серьезная работа, многое еще предстоит сделать. Недостаточно развивается социальный диалог и социальное партнерство между малым бизнесом и государством. В условиях внешнеэкономических санкций обостряются проблемы кредитования СМП. Необходимо развивать и совершенствовать роль коммерческих банков в осуществлении финансовых инвестиций внутри страны. Нужно отметить, что малый бизнес как субъект экономики Беларуси существует более двух десятков лет, однако нынешний уровень развития негосударственного сектора не соответствует экономическому потенциалу страны.

#### **Список использованных источников**

1. Основные экономические показатели деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Беларусь. – URL: [https://www.belstat.gov.by/-viewer/?doclink= https://www.belstat.gov.by/upload-belstat/upload-belstatexcel/Official\\_statistika/2022/MSP\\_osnpokaz\\_2022.xls#1](https://www.belstat.gov.by/-viewer/?doclink=https://www.belstat.gov.by/upload-belstat/upload-belstatexcel/Official_statistika/2022/MSP_osnpokaz_2022.xls#1) (дата обращения: 04.12.2024).
2. Financing SMEs and Entrepreneurs 2022 // OECD iLibrary. – URL: [https://www.oecd-ilibrary.org/industry-and-services/financing-smes-and-entrepreneurs-2022\\_e9073a0f-en](https://www.oecd-ilibrary.org/industry-and-services/financing-smes-and-entrepreneurs-2022_e9073a0f-en) (date of access: 04.12.2024).
3. Project Summary Documents // European Bank for Development and Reconstruction. – URL: [https://www.ebrd.com/work-with-us/project-finance/project-summary-documents.html?filterCountry= Belarus&filterSector](https://www.ebrd.com/work-with-us/project-finance/project-summary-documents.html?filterCountry=Belarus&filterSector) (date of access: 04.12.2024).

**УДК 339**

### **ОСНОВНЫЕ ТРЕНДЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ТОРГОВЛИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

*Головач А. И., Радевич П. Н.*

*Мацкевич Н. В., ассистент кафедры*

*Белорусский государственный экономический университет, Минск, Республика Беларусь*

*Аннотация. В статье рассматриваются ключевые тренды и направления развития торговли в Республике Беларусь в условиях современных экономических и социальных изменений. Особое внимание уделяется влиянию цифровизации и технологий на торговые процессы, включая рост электронной коммерции и внедрение новых платежных систем. Анализируются изменения в торговом обороте и его влиянии на ассортимент товаров и услуг.*

*Ключевые слова: тренды и направления развития торговли, цифровизация, электронная коммерция, платежная система, торговый оборот.*

### **MAIN TRENDS AND DIRECTIONS OF TRADE DEVELOPMENT IN THE REPUBLIC OF BELARUS**

*Golovach A. I., Radevich P. N.*

*Matskevich N. V., assistant of the department*

*Belarusian State Economic University, Minsk, Republic of Belarus*

*Annotation. The article examines key trends and directions of trade development in the Republic of Belarus in the context of modern economic and social changes. Particular attention is paid to the impact of digitalization and technology on trade processes, including the growth of e-commerce and the introduction of new payment systems. Changes in trade turnover and its impact on the range of goods and services are analyzed.*

*Key words: trends and directions of trade development, digitalization, e-commerce, payment system, trade turnover.*