

7. Мясникова, О. В. Развитие производственно-логистических систем: теория, методология и механизмы цифровой трансформации / О. В. Мясникова. – Минск, Институт бизнеса БГУ, 2021. – 266 с.

ПРОБЛЕМА И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Правада Елизавета Владимировна, студент 2 курса, учреждение образования
«Витебский государственный технологический университет»

Научный руководитель: Советникова Ольга Петровна, к.э.н., доцент

В настоящее время для Республики Беларусь одной из основных задач представляется диверсификации национальной экономики с упором на развитие обрабатывающих и высокотехнологичных отраслей. Становление конкурентоспособного сектора малого бизнеса, его доступность к кредитным ресурсам будет способствовать увеличению числа наукоемких предприятий, укрепит инновационный вектор развития белорусской экономики, будет оказывать содействие структурной перестройке народного хозяйства

Микрокредитование сформировалось как особая сфера кредитных отношений в условиях рыночной экономики, оно направлено на удовлетворение потребностей в заемных средствах малых и средних предприятий, а также индивидуальных предпринимателей, тем самым создавая благоприятные условия для их формирования и развития.

Исследования особенностей кредитования малых и средних предприятий позволяет установить, что существует прямая зависимость между размером предприятия и процентной ставкой по кредиту для предприятий, применяющих различные формы кредита, а также свидетельствует о возрастании доступности кредита в зависимости от роста размера предприятия. От этого зависит применение системной дифференцированной поддержки компаниям, находящимся в наиболее чувствительном положении, для обеспечения наилучшего их доступа к кредитным ресурсам [1].

Субъекты малого предпринимательства нуждаются в дополнительных средствах как на начальном этапе своей деятельности, так и дальнейшем развитии бизнес отношений.

В последние годы наблюдается тенденция к росту общего числа зарегистрированных субъектов малого предпринимательства, что явилось следствием упрощения процедур регистрации и открытия бизнеса. Однако 14% этих организаций не осуществляли хозяйственную деятельность в отчетном году, что говорит о сохранении барьеров на последующих этапах осуществления предпринимательской деятельности: получение лицензии и разрешений на ведение отдельных видов деятельности, доступность к финансовым и кредитным ресурсам [2, с. 58]. Следует отметить такие негативные тенденции как: высокая концентрация белорусских предприятий малого и среднего бизнеса в неинновационных и низкопроизводительных отраслях (обрабатывающей промышленности, сельском хозяйстве, торговой сфере).

Таким образом, можно выделить следующие две основные группы проблем, препятствующих развитию малых и средних предприятий: административные проблемы и финансовые.

К первой группе основных проблем относятся административные: чрезмерное государственное регулирование, недостатки системы налогообложения, др.

Ко второй группе – финансовые проблемы, главной из которых является недостаток оборотных средств. Существенным препятствием для решения финансовых проблем остается трудность в получении кредитов банков, в связи с повышенными кредитными рисками, отсутствием у малого предпринимательства достаточно ликвидного залога и др.

В целях стимулирования финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства и активизации банковского кредитования данного сегмента, по мнению автора, представляются целесообразными следующие меры.

Во-первых, увеличить в республиканском и региональных бюджетах объем финансовых средств на развитие системы гарантийных фондов, которые, как показал анализ мирового опыта, являются наиболее действенной косвенной мерой государственной поддержки малого и среднего предпринимательства. Учитывая ограниченные возможности государства, необходимо активно привлекать дополнительные источники финансирования, в частности, международные финансовые институты. Гарантии должны обеспечивать только часть кредита в целях самодисциплины малого и среднего предпринимательства.

Во-вторых, повысить в республиканском и региональных бюджетах объем средств на субсидирование процентных ставок по кредитам. По мнению представителей банковского сообщества и субъектов малого и среднего предпринимательства, государство должно субсидировать до 40–60% процентной ставки.

В-третьих, развивать сотрудничество малых и крупных банков в целях расширения кредитования малого и среднего предпринимательства и снижения кредитных рисков. В частности, крупные банки могли бы выделять мелким банкам целевые кредитные линии. Таким образом, малые банки смогут более эффективно удовлетворять спрос на кредиты со стороны малого и среднего бизнеса, а крупные – получать доход, не неся существенных издержек на кредитование большого числа субъектов малого и среднего предпринимательства. Также следует развивать взаимодействие банков и микрофинансовых организаций, которое может идти не только через банковские кредиты, но и через другие услуги (денежные переводы, платежи, выпуск пластиковых карт и т. д.).

В-четвертых, требуется совершенствование нормативной правовой базы:

- необходимо разработать стандартные технологии и условия кредитования малого и среднего предпринимательства с отражением в них подходов к оценке кредитоспособности субъектов малого и среднего предпринимательства, видов кредитных продуктов, способов кредитования, требований к обеспечению кредитов, типового пакета документов для оформления кредитов, требований к ИТ- системам банков. По мнению автора, интерес здесь представляет подготовка Национального банка к секьюритизации кредитов малого и среднего предпринимательства в части разработки стандартизированных требований для партнеров;

- установить упрощенный порядок создания и регулирования деятельности дочерних микрофинансовых организаций банков (кредитных потребительских кооперативов и пр.) и региональных специализированных (в сфере кредитования малого и среднего предпринимательства) банков;

- исключить из налогооблагаемой базы банков для расчета налога на прибыль доходы от инвестиционного кредитования малого и среднего предпринимательства;

- снизить плату за государственную регистрацию договоров залога для малого и среднего предпринимательства; ввести обязательный порядок государственной регистрации залога движимого имущества, включая автотранспортные средства, а также обременения прав на объекты интеллектуальной собственности при их залоге банкам;

- регламентировать процедуру обращения взыскания на заложенные права на объекты интеллектуальной собственности;

- для развития инфраструктуры микрокредитования и микрофинансирования малого и среднего предпринимательства требуется разработка стратегии в этих областях, а также унифицированной законодательной базы, в которой будут определены: статус действующих на рынке институтов (фондов поддержки малого и среднего предпринимательства, кредитных союзов малых предприятий, обществ взаимного гарантирования и взаимного кредитования, венчурных фондов); принципы их деятельности и операции; участие государственных органов; понятия «микрокредит», «микрофинансирование», «микрокредитные организации» и «микрофинансовые организации» с разграничением сферы микрокредитования и микрофинансирования; соответственно, разные единые регулирующие органы.

В целях дальнейшего развития малого и среднего бизнеса Национальным банком совместно с Правительством реализуется комплекс мер, направленных на решение проблем, возникающих при взаимодействии между банками и субъектами малого и среднего бизнеса.

Относительно реализации предложений, входящих в компетенцию Национального банка, можно отметить следующее. Национальным банком проведена работа по реализации предложений банков и ассоциаций субъектов малого и среднего бизнеса по внесению соответствующих изменений и дополнений в нормативные правовые акты Национального банка.

Планируется внесение изменений и дополнений в Инструкцию о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе. В ходе подготовительной работы будут рассматриваться предложения банков по вопросам формирования специальных резервов на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов при кредитовании субъектов малого и среднего бизнес.

Таким образом, на основе изложенного можно констатировать, что проблемные вопросы развития субъектов малого и среднего бизнеса, их взаимодействия с банками следует рассматривать не только в плоскости методологии кредитных отношений, осуществления расчетно-кассовых операций и валютного законодательства. В сложившихся макроэкономических условиях в Республике Беларусь они в большей степени зависят от уровня инфляции, экспортно-импортных потоков, ставки рефинансирования и других макроэкономических индикаторов. Главной проблемой для выдачи кредита на развитие бизнеса остается отсутствие или недостаточность стартового капитала малого предприятия.

Список использованных источников:

1. Поддержка МСП [Электронный ресурс] // Банк развития Республики Беларусь. – Минск, 2020. – Режим доступа: <https://brrb.by/activity/support-to-smes/>. – Дата доступа: 11.01.2024.
2. Попков, М. В. О совершенствовании подходов к кредитованию малого и среднего бизнеса / М. В. Попков // Банковский вестник. – 2016. – № 9. – С. 57–61.

ДИНАМИКА И ОСОБЕННОСТИ ПОТРЕБЛЕНИЯ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Прошин Сергей Александрович, студент 2 курса, учреждение образования «Гомельский государственный технический университет им. П. О. Сухого»
Научный руководитель: Савенко Таисия Витальевна, к.э.н., доцент

Потребительские расходы являются важнейшим элементом экономики любой страны, в том числе и Республики Беларусь. Для правильного и стабильного функционирования национальной экономики крайне важно проводить анализ и мониторинг динамики потребительских расходов, их структуры и впоследствии в соответствии с полученными данными производить обоснованное регулирование этой отрасли экономики [1].

Целью написания данной работы является изучение потребительских расходов в Республике Беларусь и их динамики и структуры.

Структура потребительских расходов – ключевой показатель, показывающий общее состояние экономики страны. По доле потребительских расходов в государстве можно судить о содержании и целях государственного регулирования экономики, а также о состоянии рыночной инфраструктуры и институциональной среды [2].

Важность потребительских расходов в национальной экономике заключается в их непосредственном влиянии на источники и факторы экономического роста в долгосрочном периоде и колебания макроэкономической конъюнктуры.

Согласно схеме экономического кругооборота ресурсов, продуктов и доходов, потребительские расходы определяются на основе баланса денежных доходов домохозяйств. Доходы домохозяйств обеспечивают ресурсообразную, распределительную, воспроизводственную, регулируемую, инвестиционную, консолидирующие функции. При