

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ

А. М. БАРДАШЕВИЧ

(г. Гомель, Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины)

Науч. рук. **О. С. Башлакова,**

канд. экон. наук, доц.

ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В настоящее время развитие малого и среднего предпринимательства является одним из основных условий экономического роста государства. Основными предпосылками развития малого и среднего предпринимательства в Беларуси являются:

- стремление банков увеличить долю на конкурентном рынке, появление государственных и муниципальных программ развития и поддержки малого и среднего бизнеса;

- посткризисные явления в экономике, способствующие samozанятости населения;

- наличие финансового разрыва в обеспечении потребностей малого бизнеса.

При этом одной из основных проблем дальнейшего успешного развития субъектов малого и среднего предпринимательства является низкая доступность банковских кредитных ресурсов. В свою очередь, высокие процентные ставки на кредитные ресурсы и ограниченность банковского кредитования вызваны, в большей мере, высоким уровнем риска и сложностью управления им.

Одним из инструментов развития малого предпринимательства является банковское кредитование, позволяющее решить проблему дефицита ресурсной базы предприятий. Недостаток финансирования не позволяет субъектам малого предпринимательства эффективно развиваться, что проявляется в отсутствии возможности своевременного исполнения обязательств перед контрагентами, осуществления инвестиционной деятельности: обновление основных фондов, расширение объемов бизнеса.

Согласно исследованиям, главным источником финансирования субъектов малого предпринимательства выступают собственные средства, в то время как к коммерческим банкам за финансовой поддержкой обращаются всего около 16 %, что обусловлено низким уровнем организации банковского кредитования малого предпринимательства и отсутствием широкого доступа субъектов малого предпринимательства к банковским финансовым ресурсам. При этом потребность малого предпринимательства в банковском кредитовании удовлетворена всего на 15-20 % [1].

Несмотря на принимаемые меры по поддержке малого бизнеса, экономически инициативное население, решившееся на предпринимательскую деятельность, сталкивается с целым рядом проблем, главная из которых – недостаток финансирования. Особенно трудно приходится на начальной стадии, когда предприниматель не может рассчитывать на банковский кредит из-за недостаточной устойчивости его бизнеса (или его отсутствия). В данной ситуации оказать помощь малому предпринимательству призвано микрокредитование. Несмотря на динамичное развитие, доля малого бизнеса в экономике Беларуси до последнего времени остается низкой: в ВВП – 8,8 %, объеме промышленного производства – 7,5 %, инвестициях в основной капитал – 7,1 %, среднесписочной численности работающих – 10,5 %.

Безусловно, кредитование малого и среднего бизнеса является значительно более рискованным по сравнению с крупным бизнесом. И причины не только в несравнимой финансовой мощи предприятий этих секторов. Многие риски связаны со спецификой

деятельности предприятий малого и среднего бизнеса в Республике Беларусь. Один из наиболее очевидных рисков связан с отсутствием прозрачности (недоверенностью) финансовой отчетности, использованием схем налоговой оптимизации, иными словами, невозможностью оценить истинное финансовое положение предприятия по официальной отчетности. Причина данного положения – в стремлении предприятий избежать налогообложения. Уход от налогообложения или серьезное снижение налогового бремени рассматривается как конкурентное преимущество, поэтому использование «специальной бухгалтерии» и «налоговосберегающих технологий» остается широко распространенным явлением в среде малого и среднего бизнеса.

Потребности развития белорусской экономики обуславливают необходимость анализа роли и места малого и среднего бизнеса в системе финансовых отношений и поиска путей дальнейшего их роста. Основным фактором реализации экономического потенциала малых и средних предприятий является стабильная возможность получения кредитов для финансирования текущей деятельности и инвестиционных проектов. Важнейшая роль банков в развитии малого бизнеса объясняется сложностью для малых и средних предприятий получить финансовые средства из других источников.

Рост рынка кредитования малого и среднего бизнеса является прямым следствием общей стабилизации ситуации в экономике, увеличения спроса на кредиты, а также повышения доступа представителей малого и среднего бизнеса к заемным средствам. Вместе с тем, рост рынка кредитования малого и среднего бизнеса происходит на фоне ухудшающегося качества портфеля кредитов малым и средним предприятиям.

Ужесточившиеся условия получения кредитов привели в настоящее время к тому, что рынок кредитования малого и среднего бизнеса столкнулся с проблемой снижения количества малых и средних предпринимателей, желающих взять кредит. Таким образом, сотрудничество (кредитование) малого и среднего бизнеса, несмотря на риски, является перспективным направлением в банковской деятельности.

Можно выделить следующие причины, в силу которых банки в той или иной степени воздерживаются от выдачи кредитов малым и средним предприятиям.

Первая причина – повышенный риск кредитования малых и средних предприятий. Природа такого риска заключается, во-первых, в низком качестве менеджмента на малых и средних предприятиях и, как следствие, в неспособности самих предпринимателей вырабатывать экономически взвешенные проекты, учитывающие все возможные нюансы, возникающие при их реализации. Во-вторых, природу риска при кредитовании малых и средних предприятий во многом определяет менталитет. Из-за этого, по оценкам экспертов, около 50 % невозвратов кредитов и просрочек кредитов малыми предприятиями никак не связаны с экономическими причинами: здесь имеет место недобросовестность, халатность либо злой умысел предпринимателей.

Второй причиной является необходимость банкам формировать значительные резервы на возможные потери по ссудам при кредитовании рискованных сделок.

Третья причина недостаточного развития кредитования малого и среднего предпринимательства – высокие требования к залогу со стороны банков при отсутствии, как правило, адекватного залога у предпринимателей.

Анализ существующего механизма кредитования малых и средних предприятий показал, что для обеспечения предпринимателей финансовыми ресурсами необходимо решить целый комплекс взаимосвязанных задач, который будет формировать новый кредитный механизм поддержки малых и средних предприятий – усовершенствованный механизм их банковского кредитования.

Таким образом, анализируя рынок и предложения банков Беларуси, мы видим достаточно большой потенциал для дальнейшего развития банковских услуг, ориентированных на средний и малый бизнес и корпоративный блок в целом. Очевидно, что существующая конкуренция на банковском рынке нашей страны будет продолжать

усиливаться. А конкуренция – это стимул для развития и более эффективного сотрудничества.

Список используемой литературы

1 Татур, И. Суверенный кредитный рейтинг обязывает / И. Татур // Финансы, учет, аудит. – 2011. – № 3. – С. 26-28.

И. В. БЕРЕЗИНСКИЙ

(г. Чернигов, Черниговский национальный технологический университет)

Науч. рук. **О. В. Абакуменко,**

д-р экон. наук, проф.

ПРОБЛЕМЫ РЕАЛИЗАЦИИ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ НА УКРАИНЕ В КРИЗИСНЫЙ ПЕРИОД

По оценкам специалистов, денежная масса в Украине в 2008-2015 гг. постоянно увеличивалась. В кризисные 2014-2015 гг. Национальный банк Украины (далее – НБУ) точно предоставлял кредиты рефинансирования наиболее приближенным банкам, которые последние, в большинстве своем, сразу же направляли на покупку иностранной валюты с целью ее дальнейшей перепродажи. Кредитное сжатие и ограниченный спрос на кредиты со стороны юридических лиц сделали валютные спекуляции основным видом доходов банков.

Кредиты рефинансирования, в целом, оказывают положительное влияние на банковскую систему и экономику Украины. В современных кризисных условиях без рефинансирования НБУ банковской системе Украины грозил бы коллапс. Лучшим способом избегания спекуляций относительно рефинансирования финансовых учреждений стала бы регулярная публикация Национальным банком максимально полной информации в отношении получателей этих средств, их объемов и расходования, что в свое время требовал МВФ [1].

В кризисных условиях НБУ разрешил менять условия предоставления рефинансирования банков и отменил начисления штрафов и пени по таким кредитам.

Соответствующее постановление правления НБУ №655 от 9.10.2014 г. опубликовано на официальном сайте регулятора, где определяется порядок продления срока и изменение других условий пользования полученными кредитами, а в случае наличия у банка просроченной задолженности по начисленным процентам по операциям рефинансирования на момент принятия этого постановления, сумма долга включается в общий объем задолженности банка по этим операциям, взыскание пени, начисленной за несвоевременную уплату процентов, и штрафов, наложенных за нарушения условий соответствующих кредитных договоров, не осуществляется [2].

Политика рефинансирования НБУ доказала, что она является не в полной мере эффективной и не влияет существенно на развитие экономики. Руководство НБУ практически все годы существования национальной банковской системы отстаивало идею о том, что НБУ ответственен только за стабильность национальной валюты, а поэтому его денежно-кредитная политика должна быть направлена исключительно на это. По международному опыту в законодательстве указывается, что центральный банк отвечает за экономическое развитие и снижение безработицы, что указывает на то, что НБУ должен своими действиями в первую очередь, в части рефинансирования, способствовать росту экономики.

Необходимо с помощью снижения ставок целевого рефинансирования способствовать кредитованию определенных направлений деловой активности, а не отдельных