

Внедрение новых дополнительных услуг может впоследствии играть маркетинговую роль для привлечения клиента в санаторно-курортную организацию как наиболее интересную, отличающуюся от аналогичных организаций. К дополнительным услугам могут быть отнесены следующие услуги: прокат спортивных предметов (мячи, теннисные ракетки, бильярд, велосипеды и пр.), бытовые (стирка, глажка, ремонт одежды); транспортные услуги; доставка цветов; экскурсионные; организация личных праздников; анимационные; прокат бытовых предметов и прочие услуги. Основная цель дополнительных услуг – создание комфорта для отдыхающих как условие формирования положительного имиджа организации.

Литература

1 О развитии туризма, деятельности туристических организаций, коллективных средств размещения Республики Беларусь за 2018 год: стат. бюллетень / Нац. стат. ком-т Респуб. Беларусь. – Минск: Нац. стат. ком-т Респуб. Беларусь, 2018. – 35 с.

2 Решетников, Д. Г. Факторы формирования конкурентоспособного туристского комплекса Беларуси / Д. Г. Решетников // Белорусский экономический журнал. – 2002. – № 2. – С. 41 – 47.

УДК 336.77:658.114

К. С. Лабуренко

БАНКОВСКИЕ ПРОГРАММЫ И ПРОДУКТЫ В ОБЛАСТИ ПОДДЕРЖКИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА

Статья посвящена вопросам необходимости финансовой поддержки субъектов малого бизнеса в Республике Беларусь, что обусловлено сложностью поиска для малых предприятий источников финансирования развития бизнеса. Рассмотрены программы, которые предлагают отечественные и зарубежные банки этой группе заемщиков и исследована активная роль банков в поддержке частной инициативы по разным направлениям деятельности.

Актуальность поддержки малого бизнеса обусловлена его важной ролью в увеличении национального богатства, обеспечении высокого уровня занятости, создании инноваций. Однако в Республике Беларусь потенциал малого бизнеса реализован не в полной мере, доля которого в общем объеме ВВП в 2017 г. составила 18 % [1], что гораздо ниже уровня данного показателя, зафиксированного в развитых странах мира.

Субъекты малого предпринимательства как на начальном этапе, так и в процессе реализации инвестиционных проектов сталкиваются с проблемой недостаточности финансовых ресурсов и нуждаются в дополнительных средствах для осуществления своей хозяйственной деятельности. Одним из основных источников финансовой поддержки малого предпринимательства являются кредиты банков.

Вопросы поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь перманентно находятся в фокусе внимания Банка развития. На решение данной задачи направлена программа расширения доступа субъектов малого предпринимательства к кредитным ресурсам, реализуемая с 2014 г. в форме предоставления кредитов по доступной стоимости и с прозрачными и понятными требованиями к заемщикам, которые могут использоваться для финансирования проектов на различных стадиях бизнеса.

Программы реализуются при участии коммерческих банков-партнеров, имеющих опыт сотрудничества с малым бизнесом, на двух уровнях: на первом уровне Банк развития предоставляет финансовые ресурсы банкам-партнерам, а на втором – банки-партнеры отбирают по согласованным с Банком развития критериям потенциальных заемщиков, оценивают их финансовое состояние и предлагаемые к реализации проекты, и принимают решение относительно процентной ставки предоставляемому кредиту.

Приоритетными направлениями финансовой поддержки субъектов малого предпринимательства Банком развития, осуществляющих деятельность в производственной сфере и сфере услуг, сегодня являются внедрение новых технологий, расширение экспортного потенциала, производство импортозамещающей продукции, создание, расширение материально-технической базы, а также реконструкция, модернизация, строительство основных средств [2].

Наиболее активную поддержку малому бизнесу за счёт средств Банка развития за весь период реализации программы осуществлял ОАО «Белгазпромбанк»: 27 % ресурсов Банка развития, предоставленных партнерам [3].

В соответствии с государственной программой в 2019 году ОАО «Белгазпромбанк» совместно с Банком развития Республики Беларусь продолжают финансирование малых предприятий и индивидуальных предпринимателей в рамках кредитных продуктов по следующим направлениям:

- поддержка женского предпринимательства;
- предоставление кредитов предприятиям сферы торговли и услуг;
- финансирование предприятий производственной сферы, сельского, лесного и рыбного хозяйства;
- оказание финансовой помощи СтартАп-компаниям;
- поддержка предприятий-экспортеров;
- финансовая поддержка социального предпринимательства [4].

Следует отметить, что направления поддержки малого предпринимательства не статичны и изменяются исходя из приоритетных задач государства. В конце 2018 года Банк развития осуществил дифференциацию продуктовой линейки в соответствии с приоритетными направлениями развития малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь. Новшеством программы на 2019 год стала поддержка социального предпринимательства, в рамках которой льготные ресурсы предоставляются организациям, обеспечивающим трудоустройство инвалидам, одиноким родителям, многодетным семьям, пенсионерам и иным наименее защищенным слоям населения.

В 2019 году ОАО «Белгазпромбанк» и Банк развития окажут поддержку субъектам малого предпринимательства за счет средств Международного банка реконструкции и развития и Фонда имени Халифы по развитию предпринимательства. Финансирование в долларах США будет выделяться субъектам малого бизнеса на развитие женского предпринимательства и предпринимательства на территории средних, малых городских населенных пунктов и сельской местности по привлекательным ставкам и на длительный срок.

Кредиты за счет линии Международного банка реконструкции и развития могут быть предоставлены клиентам малого предпринимательства в долларах США или евро для приобретения основных средств – на срок до 10 лет, для финансирования оборотного капитала – на срок до 4 лет [5].

ОАО «Белгазпромбанка» предлагает малому бизнесу долгосрочные кредиты в белорусских рублях на приобретение основных средств и нематериальных активов для производственной деятельности и оказания услуг с диапазоном процентных ставок от 13,5 до 18 % в зависимости от срока кредитования, формы обеспечения и других характеристик проекта.

Одним из наиболее привлекательных предложений на рынке кредитных продуктов для малого бизнеса являются льготные кредиты Банка Развития, процентная ставка по которым варьируется в диапазоне от 9,67 до 13,5 %. Однако следует уточнить, что данные кредитные ресурсы предоставляются исключительно на конкурсной основе.

Процентные ставки по валютным кредитам значительно ниже. Они предоставляются по ставкам от 5 до 13,4 % годовых. Самые низкие процентные ставки по кредитам малому бизнесу в долларах США или евро предлагает Европейский банк реконструкции и развития: от 5 до 11 % по отдельным программам.

Процентная ставка по иностранным кредитным линиям зарубежных банков зависит от процентных ставок и комиссий этих банков, и маржи белорусского банка. Главным условием зарубежных банков, открывающих кредитные линии, является покупка оборудования необходимо для реализации проекта заемщиком в стране банка-кредитора. Уровень процентной ставки зависит также и от сроков кредитования. Как правило, срок полного погашения кредита, предоставленного на реализацию инвестиционного проекта, устанавливается исходя из показателей окупаемости инвестиционного проекта и прогнозного движения денежных средств.

Большинство белорусских банков готовы финансировать инвестиционные проекты на срок не более 3–5 лет. ОАО «Белгазпромбанк» готов рассматривать проекты со сроком реализации 7–10 лет.

Кроме того, стоит отметить, что по иностранным кредитным линиям средний срок кредитования инвестиционных проектов 7 лет. Банк развития Республики Беларусь финансирует проекты сроком до 15 лет по отдельным программам.

Сумма инвестиционных кредитов варьируются в достаточно широком диапазоне и зависит от размера капитала банка, характера реализуемой программы, собственного участия заемщика в проекте [6].

Наибольший удельный вес в общем портфеле финансирования субъектов малого бизнеса занимают проекты, связанные с деятельностью в области пассажирского транспорта и грузоперевозок – 47 %, и производственной деятельностью – 23 %. Основными же направлениями финансирования малого бизнеса в 2018 году стали приобретение автотранспорта (168 проектов или 63,2 %), оборудования (64 проекта или 24 %), недвижимости (34 проекта или 12,7 %).

Таким образом, основным фактором реализации экономического потенциала малых предприятий является стабильная возможность получения кредитов для финансирования текущей деятельности и инвестиционных проектов. Важнейшая роль банков в развитии малого бизнеса объясняется сложностью для малых предприятий получить финансовые средства из других источников.

Литература

1 Малое и среднее предпринимательство в Республике Беларусь: стат. сб. / ред. кол.: И. В. Медведева [и др.]. – Минск: Нац. стат. комитет Респуб. Беларусь, 2018. – 195 с.

2 Поддержка МСП [Электронный ресурс] / Официальный сайт ОАО «Банк развития Республики Беларусь». – Минск, 2019. – Режим доступа: <https://brrb.by/activity/support-to-smes/>. – Дата доступа: 01.05.2019.

3 О Влиянии инвестиций Банка развития на экономику Республики Беларусь за 2017 год: информационно-аналитический обзор [Электронный ресурс] / Официальный сайт ОАО «Банк развития Республики Беларусь». – Минск, 2018. – Режим доступа: [https://brrb.by/press/Обзор+о+влиянии+инвестиций+Банка+развития+на+экономику%20\(1\).pdf](https://brrb.by/press/Обзор+о+влиянии+инвестиций+Банка+развития+на+экономику%20(1).pdf). – Дата доступа: 01.05.2019.

4 Каталог продуктов в рамках программы [Электронный ресурс] / Официальный сайт ОАО «Банк развития Республики Беларусь». – Минск, 2019. – Режим доступа: <https://brrb.by/activity/support-to-smes/catalog-of-products-within-the-program/>. – Дата доступа: 01.05.2019.

5 Белгазпромбанк и Банк развития расширяют доступ субъектов МСП к кредитным ресурсам [Электронный ресурс] / Официальный сайт ОАО «Белгазпромбанк». – Минск, 2019. – Режим доступа: https://belgazprombank.by/about/press_centр/novosti_banka/2019/belgazprombank-i-bank-razvitiya-rasshiryayut-dostup-subektov-msp-k-kreditnym-resursam/. – Дата доступа: 01.04.2019.

6 Инвестиционные кредиты в Беларуси: аналитический обзор [Электронный ресурс] / Агентство стратегического и экономического развития: электронный журнал. – Минск, 2018. – Режим доступа: https://www.aser.by/assets/template/files/Аналитический_обзор_кредиты.pdf. – Дата доступа: 01.05.2019.

УДК 336.58:614.39

Ю. А. Латаш

ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УЧРЕЖДЕНИЙ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ

В статье рассмотрены характерные черты, присущие организациям, финансируемым из бюджета, которые необходимо принимать во внимание при проведении анализа их хозяйственной деятельности. На примере Государственного учреждения здравоохранения «Гомельская центральная городская поликлиника» проведен анализ обеспеченности бюджетными ассигнованиями в 2017–2018 гг., а также изучена структура доходов и расходов учреждения. По результатам проведенного анализа приведены выводы относительно проблем финансирования деятельности учреждения и путей их решения.

Финансово-хозяйственная деятельность учреждений здравоохранения характеризуется рядом особенностей. Важной особенностью является то, что государственные средства распределяются бюджетными учреждениями по целевому назначению, которое подразумевает строгое соблюдение финансовой дисциплины. Денежные средства, которые выделяются учреждению, а также их расходование согласно имеющимся хозяйственным нуждам, во многом определяются своевременным утверждением бюджетной сметы и точностью расчетов содержащихся в ней показателей.

Следующая характерная черта связана с тем, что большинство бюджетных учреждений в отличие от коммерческих организаций финансируется не в результате прямого получения средств от потребителя, а путем распределения бюджетных средств «сверху». Кроме того, стоимость (цена) услуг бюджетных учреждений формируется в основном директивным методом исходя из возможностей бюджета. Финансовое состояние бюджетных учреждений в большей степени зависят не от количества и качества услуг, а от своевременности и объема выделения средств из бюджета.

Особенность деятельности учреждений здравоохранения связана с тем, что в ходе осуществления своей хозяйственной деятельности они расходуют государственные средства согласно утвержденной бюджетной смете в соответствии с бюджетной классификацией. Такие действия негативно влияют на гибкость финансового управления и возможности оперативного маневрирования при резко изменяющихся условиях.

Специфичным является и то, что некоммерческий характер деятельности бюджетных учреждений и затратный принцип финансирования не ведут к формированию позитивного финансового результата. Учреждения вынуждены расходовать ресурсы исходя из объема выделенных средств, а не в соответствии с фактической необходимостью в них [1, с. 17–20].