

оценка потенциала контрагента. Цели внутреннего аудита определяют методы их достижения, которые использует внутренний аудитор – планирование, учет, контроль, анализ, прогноз и управление рисками. Методы, в свою очередь, определяют инструменты решения задач: прогноз прибылей; прогноз продаж; текущее прогнозирование; анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности и перспективное прогнозирование; оптимизация затрат и налогообложения. Внутренние аудиторы также осуществляют мониторинг расходования фондов, анализируют финансовую и управленческую отчетность компании, ее достоверность и своевременность. Они также дают оценку выполнению сторонами своих контрактных обязательств и привлекаются для оценки систем контроля в рамках существующих и вновь внедряемых информационных систем. Основная задача внутреннего аудита – проведение качественного аудита, выработка эффективных и выполнимых рекомендаций и дальнейший контроль их выполнения. Аудит не может считаться завершенным до тех пор, пока не будут внедрены аудиторские рекомендации и устранены выявленные отклонения.

В Республике Беларусь в промышленном секторе планируется создание финансово-промышленных групп (холдингов). Служба внутреннего аудита является неотъемлемой частью системы корпоративного управления холдингом. Внутренний аудит осуществляет систему контрольных действий, по поручению совета управляющих холдинга специальным структурным подразделением, подчиняющимся только совету управляющих, за деятельностью предприятий, входящих в холдинг. Внутренний аудит в тесном взаимодействии с менеджментом всех уровней способствует совершенствованию систем управления рисками, контроля и корпоративного управления.

Эволюционируя и расширяя сферу своего приложения, внутренний аудит, в современном понимании, превращается в инструмент контроля за рисками, где его функции тесно переплетаются с функцией управления рисками – риск-менеджментом. Руководство предприятия ставит цель и определяет задачи, основная из задач аудитора – оказать помощь при распределении нагрузки по отдельным бизнес-сегментам и выстроить соответствующую систему контроля за исполнением бюджетов, за рациональным и эффективным использованием ресурсов и получением максимальной прибыли.

Т. Г. Ждан

Научный руководитель – кандидат экономических наук Е. П. Семиренко

МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Статья посвящена особенностям развития микрофинансирования в Республике Беларусь, проблемам и перспективам развития рынка микрокредитов для инвестирования малого и среднего бизнеса. В статье освещается современное состояние программ микрокредитования, реализуемых в стране. Проведенный автором анализ рынка микрофинансовых услуг показал, что микрофинансирование в Республике Беларусь значительно отстает от других стран СНГ. В статье изложены предложения по улучшению сложившейся ситуации.

БДЭУ. Беларускі дзяржаўны эканамічны ўніверсітэт. Бібліятэка.

БГЭУ. Белорусский государственный экономический университет. Библиотека.°

BSEU. Belarus State Economic University. Library.

<http://www.bseu.by> elib@bseu.by

Решение задач ускорения социально-экономического развития страны требует активизации предпринимательства (включая малый и средний бизнес) как важного фактора экономического роста, обеспечения занятости населения и повышения его благосостояния. В развитии малого бизнеса большую роль может сыграть банковская система республики.

Основная проблема, с которой сталкиваются начинающие предприниматели, – недостаток собственных средств для развития бизнеса. Микрофинансирование может быть выходом из этой ситуации.

Главной составляющей микрофинансирования является микрокредитование; в нашей стране, где микрофинансовый рынок еще достаточно молод, эти понятия практически тождественны. К микрокредитам относятся кредиты, предоставляемые по упрощенной процедуре, при условии, что совокупная сумма по всем действующим кредитным договорам, заключенным между банком-кредитодателем и кредитополучателем, не превышает 15 000 базовых величин, установленных законодательством на момент заключения последнего кредитного договора. К преимуществам микрокредита перед другими видами кредитных продуктов можно отнести возможность кредитования начинающего бизнеса; наличие минимального пакета документов для получения кредита; отсутствие залога или использование нетрадиционных видов обеспечения; быстроту оформления и получения кредита; отсутствие ограничений по минимальному размеру кредита.

Рынок микрокредитования в республике постоянно развивается, в настоящее время уже многие отечественные банки осуществляют кредитование малого и среднего бизнеса. Часть из них работает по Программе микрокредитования, реализуемой в республике Европейским банком реконструкции и развития с 2001 г. Другие банки кредитуют субъекты малого предпринимательства за счет собственных ресурсов, третьи – за счет бюджетных средств, размещенных в депозитах.

К банкам-участникам Программы микрокредитования по линии ЕБРР в настоящее время относятся 7 банков: ОАО «Белгазпромбанк», «Приорбанк», ОАО «Белвнешэкономбанк», ЗАО «МТБанк», ЗАО «Белросбанк», ЗАО «РРБ-Банк», ЗАО «Белорусский Банк Малого Бизнеса». Основная цель Программы – обеспечить доступ к кредитным ресурсам каждому субъекту малого бизнеса и тем самым способствовать его развитию. Предполагается, что кредитные ресурсы ЕБРР формируют стартовый пул. Впоследствии, сформировав круг микрокредитных заемщиков, убедившись в эффективности и невысоких рисках микрокредитования, банки начинают пополнять микрокредитные портфели собственными ресурсами. Это способствует проникновению и закреплению банков в микрофинансовом секторе.

Наряду с банками-участниками Программы ЕБРР, услуги микрофинансирования предоставляются и банками-агентами, участвующими в обеспечении государственных программ финансовой поддержки малого предпринимательства (ОАО «БПС-Банк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Белгазпромбанк»).

Сейчас, в условиях валютных колебаний, потребность в финансировании становится еще более острой. Глубинный финансово-экономический кризис, который парализовал работу многих частных предприятий, кроме всего прочего создал неудобные условия для получения займов субъектами малого и среднего бизнеса. Несмотря на то, что маркетинговая активность белорусских банков по продвижению собственных услуг микрокредитования возросла, условия кредитования для субъектов малого бизнеса как в банках, так и в микрофинансовых организациях становятся все более невыгодными.

Еще в июне 2011 г. стоимость кредитов малому и среднему бизнесу в белорусских рублях находилась в районе 25–30 % годовых. Необходимо отметить, что с начала 2011 г. ставки по кредитам в белорусских рублях выросли примерно в два раза. И если еще в феврале 2011 г. правительство заявляло о необходимости удешевления займов для предприятий, в том числе и для малого бизнеса, то к концу года подобные намерения были забыты. Высокие ставки по кредитам теперь осложняются еще и довольно сложной процедурой получения кредитов.

Анализ рынка микрофинансовых услуг в Беларуси показал, что, несмотря на определенные положительные тенденции в последние годы, микрофинансирование в республике значительно отстает от других стран СНГ. Данный вывод основан на следующем:

- микрокредитование сосредоточено в основном в банковском секторе. Это затрудняет либерализацию процедур предоставления кредитных ресурсов малому бизнесу;
- в стране практически отсутствуют некоммерческие негосударственные микрофинансовые организации;
- проблемно формирование стартового капитала небанковских микрофинансовых организаций, что объясняется отсутствием средств и недоверием доноров-нерезидентов;
- ставки по микрокредитам в кризисной ситуации достаточно высоки для развития начинающего бизнеса. Эта ситуация усугубляется постоянным повышением ставки рефинансирования.

Исходя из вышеизложенного, к факторам, способным ускорить развитие микрофинансирования в Республике Беларусь, можно отнести:

- совершенствование правового поля для развития негосударственных некоммерческих организаций, призванных оказывать микрофинансовые услуги микропредприятиям и малообеспеченному населению, прежде всего в малых городах и сельских населенных пунктах;
- подготовку квалифицированных специалистов в области микрофинансирования.

В целом долговое финансирование деятельности предпринимателей внутри Беларуси в условиях кризиса стало чрезмерно затратным. Поэтому одной из основных задач, которую предстоит решить для развития микрокредитования, является расширение ресурсной базы банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, в том числе путем привлечения средств доноров. Совместным постановлением Национального банка и Министерства финан-

сов от 1 ноября 2010 г. разработана и утверждена Программа микрофинансирования в Республике Беларусь на 2010–2015 гг. Она определяет условия, цели и перспективы развития микрофинансовых услуг, предоставляемых официальными банковскими институтами и небанковскими некоммерческими микрофинансовыми организациями. Осуществление запланированных Программой мероприятий приведет к повышению доступности финансовых услуг для различных категорий населения республики Беларусь, в том числе для социальных групп с умеренными доходами.

В настоящее время Мингорисполкомом и БПС-банком проводится программа по созданию гарантийного фонда для предпринимателей. К его формированию планируется привлечь зарубежных инвесторов. Курирует создание фонда Национальный банк Беларуси.

Список литературы

1. Показатели работы Программы микрокредитования Беларуси по состоянию на 01.09.2011 г. / Программа микрокредитования Беларуси [Электронный ресурс]. – 2011. – Режим доступа: <http://www.microcredit.by/rus/result/>. – Дата доступа: 20.09.2011.

2. Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата: постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь 30 декабря 2003 г. № 226 (с доп. и изм.) // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2002. – Дата доступа: 20.09.2011

О. М. Забенько, К. С. Ятченко

Научный руководитель – кандидат юридических наук И. П. Манкевич

ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В ОБЛАСТИ ОБРАЩЕНИЯ С ОТХОДАМИ

В статье рассматриваются основы правового регулирования деятельности в области обращения с отходами. Анализ национального законодательства позволил авторам определить пути его совершенствования в целях обеспечения предотвращения отрицательно-го воздействия отходов на окружающую среду и здоровье человека путем сокращения количества образующихся отходов и их максимального вовлечения в хозяйственный оборот.

Обращение с отходами – одна из наиболее масштабных и сложных экологических проблем. Неэффективное обращение с отходами ведет не только к дальнейшему загрязнению окружающей среды, значительному экономическому ущербу, но и угрожает жизни и здоровью граждан. В этой связи возникают организационные, экономические, правовые вопросы, требующие научного, законодательного, практического анализа и решения. Представляется, что в первую очередь должны быть оценены правовые основы деятельности в области обращения с отходами.

В Республике Беларусь принят ряд нормативных правовых актов, регулирующих отношения в области обращения с отходами, среди которых Законы Республики Беларусь «Об охране окружающей среды» [1], «Об обращении с отходами» [2], Постановление Совета Министров Республики Беларусь № 1104 «О некоторых вопросах в области обращения с отходами» [3] и иные.