

Взаимоотношения банков с предпринимателями требуют пересмотра еще многих вопросов, касающихся финансово-кредитного обеспечения предпринимательства, и необходима поддержка прежде всего со стороны правительства. Вышеперечисленные вопросы не регулируются какими-либо нормативно-правовыми документами, которые могли бы защищать интересы предпринимателей и налаживать взаимовыгодные отношения между клиентом и банком.

<http://edoc.bseu.by>

Т.И. Караченцева
БГЭУ (Минск)

КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Одна из важнейших задач становления и развития малого предпринимательства — поиск источников финансирования. Главными проблемами малого предпринимательства в Беларуси являются: несовершенство и нестабильность законодательства, регулирующего деятельность малых предприятий; бремя налогов; неразвитость инфраструктуры поддержки предпринимательства; затрудненный доступ к материально-техническим, информационным и инвестиционным ресурсам, недостаток собственных финансовых средств и чрезвычайно сложный порядок получения кредитов.

Банки практически не занимаются кредитованием малого предпринимательства, такая ситуация характерна не только для Беларуси. Это связано прежде всего с высокой степенью риска, обусловленной ненадежностью возврата заемных средств; обеспечением кредита (недостаточность, низкая ликвидность залога); длительной процедурой получения кредита (1–3 месяца). Таким образом, кредитование малого бизнеса является очень рискованным и трудоемким.

В настоящее время для Беларуси весьма актуальным является изучение мирового опыта микрокредитования. Предоставление небольших краткосрочных кредитов с нестандартной формой обеспечения не только способствует росту уровня жизни, но и стимулирует развитие предпринимательских навыков населения, ускоряет создание новых рабочих мест, приводит к повышению производительности труда, сокращению безработицы, содействует смягчению социальных последствий трансформационного периода. Микрокредитование имеет ряд принципиальных особенностей: микрокредиты имеют краткосрочный характер; процентные ставки по микрокредитам находятся на уровне или превосходят ставки банковских учреждений; сумма получаемого в первый раз кредита обычно не превышает 50 % ВВП, приходящегося на душу населения той страны, где осуществляется программа микрокредитования; в качестве основной формы обеспечения выступает не залог (хотя он тоже может использоваться), а поручительство группы заемщиков; нетрадиционная форма обеспечения, предполагающая взаимную ответственность и взаимоконтроль заемщиков за использованием и своевременным возвратом кредита, активизирует участие самих клиентов в процессе микрокредитования; микрокредитование обычно осуществляется в рамках специальных программ, которые предполагают клиентам наряду с кредитованием комплекс информационных, образовательных, социальных и финансовых услуг.

Институтами микрокредитования могут быть сберегательные банки, кредитные союзы, общественные организации и специализированные банковские учреждения. Всем им присущи следующие признаки: институты микрокредитования имеют свою особую клиентуру (малое предпринимательство, малоимущее население); используют свою методику предоставления займов; их операционные издержки превышают аналогичные показатели банков; финансовая жизнеспособность институтов микрокредитования достигается за счет эффекта масштаба (кредитный портфель состоит из десятков тысяч микрокредитов); имеют однотипную организационную структуру.

В Республике Беларусь государственная политика развития малого предпринимательства осуществляется в рамках деятельности Белорусского фонда финансовой поддержки предпринимателей (БФФПП) при Министерстве предпринимательства и инвестиций и реализации совместной программы ПРООН и правительства Республики Беларусь «Формирование инфраструктуры поддержки и развития малого предпринимательства». В рамках этой программы действуют три проекта. Можно сказать, что все три проекта совместной программы ПРООН и правительства Республики Беларусь — это микрокредитование.

Первый проект — создание национальной сети инкубаторов малого предпринимательства, второй — содействие созданию института кредитных союзов.

Третий проект предусматривает формирование и развитие сети микрокредитования, характерными чертами которого являются:

- упрощенные процедуры рассмотрения заявок и получения кредита;
- предоставление кредитов в минимально необходимых размерах;

возможность получения кредитных ресурсов в более крупных размерах после успешного возврата предыдущих кредитов;

непродолжительные сроки кредитования, не превышающие 12 месяцев;

приверженность принципам демократического участия клиентов в процессе принятия решений;

организация соответствующего обучения. В основу этого проекта была положена модель индивидуального микрокредитования.

Для успешного развития микрокредитования в стране необходимо: создать законодательную базу в области микрокредитования; установить минимальные требования к величине собственного капитала институтов микрокредитования; разрешить устанавливать процентные ставки по микрокредитам выше уровня ставки рефинансирования; создать особый режим налогообложения для институтов микрокредитования.

Е.Ф. Киреева
БГЭУ (Минск)

РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВ В УСЛОВИЯХ МЕЖДУНАРОДНОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ИНТЕГРАЦИИ

Мировая экономика XXI в. функционирует в системе дальнейшего развития мирохозяйственных связей, процессов интеграции интернационализации, возникающих проблем глобализации. В связи с этим существенно меняются финансовые отношения, опосредующие как внутринациональные денежные потоки, так и межгосударственные экономические связи. Возникают новые, ранее не действовавшие формы интегрированных финансов: бюджет Экономического сообщества (Экономического союза), общий налоговый механизм интегрирующихся государств, активизируют свою деятельность международные финансовые и валютно-кредитные организации, создаются совместные региональные финансовые фонды поддержки и развития.

Характерной особенностью развития интеграционных процессов на сегодняшний день является его концентрация на региональном уровне. Региональная экономическая интеграция является, с одной стороны, следствием глобализации мировой экономики, а с другой стороны — действенным механизмом, обеспечивающим ослабление негативных тенденций в области глобальных проблем.

Региональная экономическая интеграция проходит ряд этапов, каждый из которых имеет свои особенности. Причем на каждом этапе устраняются определенные экономические барьеры и создаются предпосылки для более эффективного производства и внешнеэкономических связей между странами. В результате идет процесс создания целостной системы региональных хозяйственных комплексов с общими национальными и межгосударственными органами управления. Условно можно определить пять основных видов интеграционных объединений, отличающихся разной степенью интенсивности интеграционных процессов, уровнем экономической взаимозависимости и взаимопроникновения национальных экономик.

Финансовые отношения, функционирующие в рамках интеграционных объединений, также претерпевают определенные изменения при переходе от одного этапа экономической интеграции к другому. И если первые формы интеграционных объединений, зона свободной торговли и Таможенный союз требуют в первую очередь унификации таких финансовых инструментов, как таможенные пошлины, и организации единых подходов к взиманию косвенных налогов, то дальнейшее движение по пути экономической интеграции к созданию единого экономического пространства и интегрированного финансового рынка должно быть обеспечено как разработкой общей экономической и финансовой политики, так и отдельных финансовых инструментов (общий бюджет, централизованные фонды, налоговая система сообщества) для ее проведения.

Создание более высоких форм экономической интеграции подразумевает выделение из всей совокупности функционирующих на территории экономического сообщества (Общего рынка или Экономического союза) группы финансовых отношений, относящейся к интегрированным финансам.

Региональная интеграция в развивающихся странах и в странах с переходной экономикой хотя и получила бурное развитие, выраженное в создании новых интеграционных группировок, однако находится на начальных этапах развития. На территории бывшего Советского Союза усилиями новых независимых государств создан целый ряд региональных экономических группировок, имеющих свои цели и приоритеты развития.