

МИРОВОЙ ОПЫТ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА И ОСОБЕННОСТИ ЕГО ПРИЛОЖЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

С.П. Мармашова

Как показывает опыт развитых стран для формирования и устойчивого развития финансовой инфраструктуры существенным условием для малого бизнеса является активная государственная политика, которая в большей степени предопределяет соответствующие формы и схемы финансирования малого бизнеса, в последствие становящиеся традиционными для определенной национальной экономической системы.

В настоящее время технологии микрокредитования применяются более чем в 125 странах мира, они появились за рубежом в середине 80-годов XX века и развиваются высокими темпами. Основой столь быстрого распространения микрокредитования является его исключительная эффективность в вопросе улучшения материального положения малоимущих слоев населения и в основательном содействии микрокредитованию со стороны государства. Предпринимателям во многих развитых странах мира предоставлена возможность получения льготных кредитов.

Так, например, в США финансирование малого предпринимательства предполагает существование системы государственного и альтернативного независимое частного финансирования малого бизнеса. При этом вмешательство государства в финансовую инфраструктуру для малых предприятий характеризуется как непосредственным установлением критериев малого бизнеса, так и прямым финансированием и поддержкой малых предприятий. Для этих целей в 1953 году была создана Администрация малого бизнеса США (SBA). Финансирование действующих по всей стране филиалов SBA, разнообразные межрегиональные подразделения и около 1000 местных центров осуществляет федеральное правительство. Они предоставляют различные услуги, связанные с конкретными проектами в разных сферах деятельности (от бизнеса на дому до международной торговли; от технического содействия до квалифицированного бизнес-анализа и оформления заявок на получение кредитов).

К настоящему времени количество программ, осуществляющих SBA около пятидесяти, и каждая из них имеет свои определенные цели, сегмент осуществления, клиентов и условия участия. Кроме того, программы

постоянно обновляются, развиваются функционирующие и создаются новые направления. Наиболее крупными из них являются «504», «7а» и «7М».

По программе «504» осуществляется кредитование расширения и модернизации уже функционирующих малых предприятий через инвестиционные фонды. После проведения анализа деятельности предприятий по программе «504» выделяется долгосрочный кредит (на срок от 10 до 20 лет) для приобретения недвижимого имущества, оборудования, технологий. Максимальная сумма займа не должна превышать 1 миллиона долларов США и предоставляется под гарантию займа в 40%.

По программе «7а» участники малого бизнеса могут получить государственные гарантии под кредиты малого бизнеса, который в основном предоставляется начинающим предпринимателям. Особенностью данной программы является то, что кредиты предоставляются не правительством, а коммерческими организациями. Для получения гарантии предприятие должно соответствовать определенным требованиям: стандарту размера малого предприятия, отсутствию наличия внутренних источников финансирования, коммерческому характеру деятельности, а также придается значение деловой репутации, а также истории кредитных отношений учредителей и некоторые другие. Гарантия предоставляется на 75% займа для суммы не более 750 тыс. долл. США; на 80% – не более 100 тысяч долларов США. Что касается сроков предоставления гарантий, то до 10 лет на оборотный капитал и до 25 лет на инвестиционные цели, причем ставка процента не должна превышать 2,75 пункта ставки займа.

По программе «7М» предоставляются краткосрочные кредиты на сумму до 35 тыс. долл. США. Данная программа определена для малых предприятий и некоммерческих организаций, которые нуждаются в притоке капитала и технической поддержке для открытия, а также расширения производства. Обеспечивается непосредственно специально назначенными организациями-посредниками, представляющих собой промежуточных кредиторов между Администрацией малого бизнеса и заемщиком. Такие некоммерческие организации обладают опытом в кредитовании и оказании технической поддержки [1].

Вместе с Министерством торговли SBA создает Центры поддержки экспорта, которые кредитуют экспортные операции малого бизнеса. Кроме того, направлением деятельности SBA является информационная

поддержка и обучение предпринимателей, которую, например, воплощать в действительность группа SCORE, работающая при SBA и объединяющая свыше 10 тысяч действующих и бывших руководителей и владельцев небольших предприятий. Практически в 400 филиалах таких групп проводятся разнообразные тренинги, курсы. Специальную группу в этом направлении представляют Центры женщин-предпринимателей (WBCs), которые специализируются на подготовке к управлению малым бизнесом бизнес-леди. Финансируется деятельность SBA Федеральным Правительством. Значительная доля средств определена для кредитования традиционных программ развития малого бизнеса, апробированных в течение многих лет («7а»). Совокупность программ, сосредоточенных на модернизацию предприятий («504»), в части финансирования составляет менее четверти бюджета, причем существенные затраты составляет помощь в приобретении оборудования, осуществлении строительства по наиболее низким расценкам, а не стоимость предоставляемых услуг. Небольшая часть бюджета уделяется микрокредитованию («7М»), которое зачастую является неприбыльным.

Следует отметить, что деятельность SBA приносит не только непосредственные выгоды по увеличению валового внутреннего продукта, но и прибыль, несмотря на то, что 85% клиентов, обслуживаемых SBA, разоряются уже через год [1].

В США банки входят в понятие депозитных учреждений, принимающих у компаний и населения депозиты или ценности на хранение. Кроме банков, к ним причисляются кредитные союзы, ссудно-сберегательные учреждения (сберегательные банки и сберегательные ассоциации), также осуществляющиеся кредитованием малого бизнеса. Лидирующую роль среди таких учреждений играют ссудно-сберегательные учреждения и кредитные союзы, являющиеся коммерческими банками, так в 2010 г. они являлись источниками кредитных линий, ссуд и финансового лизинга для 5,5% и 3,9% малых предприятий соответственно [2].

Для большинства малых и средних предприятий Канады основным финансовым учреждением, услугами которого они пользуются, для осуществления каждодневных операций являются банки. Этому способствует, охватывающая всю территорию страны, развитая сеть филиалов банков. Сберегательные и кредитные кооперативы (включая народные кассы) в основном считаются региональными или провинциальными учреждениями. Такие данные по Канаде

свидетельствуют намеченную уже в США тенденцию, сообразно которой наиболее крупные предприятия в большей степени сотрудничают с банками и другими учреждениями, тогда как наименее крупные предприятия в основном пользуются услугами кредитных (и сберегательных) кооперативов.

Основными кредитными учреждениями в Канаде, финансирующими малые и средние предприятия, являются банки, например, в 2010 г. принявшие 63% заявок на выдачу ссуды. Санкции на выдачу ссуд малым и средним предприятиям (ссуд объемом менее 1 млн. долл.) составляли 14% от общей величины ссуд, выданных такими банками. Вторым по важности источником финансирования малых и средних предприятий являются сберегательные и кредитные кооперативы, а также народные кассы, уделяющие особое внимание в своей деятельности предоставлению коммерческих ссуд малого объема (менее 250 тыс. долл.). В 2010 г. на данные учреждения приходилось 29% объема выданных ссуд размером менее 250 тыс. долл. [3].

Система кредитования малого бизнеса в Германии для стимулирования микрофинансирования, в большей степени предполагает предоставление средств финансовыми институтами, работающим с малым бизнесом. И в меньшей степени прямое финансирование малого бизнеса, реализуемое непосредственно в виде кредитов и субсидий. Создание подобной системы после объединения Германии была обусловлена необходимостью подъема экономически более отсталого восточного региона до уровня развития Федеративной Республики Германии. Основой системы микрофинансирования был и остается немецкий государственный банк. Эта финансовая группа, принадлежащая правительству Германии и одновременно являющаяся аналогом местного банка развития, и агентством по финансированию экспорта, и кредитной организацией, специализирующейся на финансировании более 3 миллионов малых предприятий Германии [2]. Где в рамках государственных программ предоставление кредитов осуществляется согласно обыкновенным принципам банковского кредитования, выдавая кредиты только лишь кредитоспособным клиентам, без какого-нибудь предпочтения отдельным заявителям.

Опираясь на имеющиеся статистические данные по различным странам, возможна оценка приблизительного объема зарубежных рынков кредитования малых и средних предприятий. Так, например, в Канаде общий объем кредитной задолженности (в форме кредитных линий,

кредитных карт, срочных ссуд, ипотечных ссуд и прочих кредитов на сумму до 1 миллиона долларов) малых и средних предприятий перед канадскими банками на 31.12.2010 г. составил 43,4 миллионов долларов. А в совокупности с зарубежными банками, трастовыми компаниями и прочими депозитными учреждениями – 49,9 миллионов долларов. Объем задолженности сберегательным и кредитным кооперативам и народным кассам Канады составил порядка 22 млн. долл. [3].

В то же время во Франции общий объем кредитных средств, предоставленных в целом предприятиям кредитными учреждениями, оборот которых менее 1,5 миллиона евро, и величина полученных кредитов не превышает 1 миллиона евро, составил 233,5 миллионов евро. Вместе с тем по предприятиям, оборот которых составляет от 1,5 до 50 миллионов евро, либо предприятиям с меньшим оборотом, у которых размер полученных кредитов равен или более 1 миллиона евро, этот показатель составил 162,4 миллиона евро, что в сумме равно 395,8 миллионов евро [2].

Общий объем кредитной задолженности в США по ссудам малому бизнесу (определяемых как ссуды размером менее 1 миллиона долларов) в июне 2010 г. составил 634 миллиарда долларов. Фактически он составляет две трети от общего размера кредитов, предоставленных предприятиям в США, что составило в соответствующем периоде 1 848,4 миллиардов долларов [2].

Кроме того, следует учитывать различные факторы, оказывающие влияние на ставки процентов по кредитам для малых и средних предприятий. Среди которых следует назвать кредитоспособность заемщика, степень конкуренции на рынке кредитования предприятий малого и среднего бизнеса, степень кредитного риска, объем кредита, предоставляемое обеспечение по кредиту, стоимость заемных средств для поставщиков кредита, размер операционных издержек по кредиту.

Компаний стран, входящих в зону для получения кредита в размере менее 1 миллиона или овердрафт, платят более высокую процентную ставку. Существенное влияние на рынок кредитования малых и средних предприятий выявит принятие рекомендаций соглашения «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» Базельского комитета по банковскому надзору, предполагающее, согласно оценке банков, увеличения уровня капитала по заемщикам, с повышенной степенью кредитного риска.

Таким образом, рост восприимчивости банковского капитала к риску потерь по кредитам для малых и средних предприятий приведет к увеличению требований банков к информации, которую предоставляют для банка предприятия с целью оценки их кредитоспособности.

Поэтому, с одной стороны для малых и средних предприятий, предоставивших информацию об относительно высокой степени их кредитоспособности, облегчится получение кредит, который можно будет получить по более низкой ставке.

С другой стороны, к компаниям с увеличенным уровнем риска будут устанавливаться более строгие требования, по поводу гарантийного обеспечения кредита, а также устанавливаться более высокие процентные ставки. Согласно проведенному опросу, среди европейских банков в 2010 г., для 84% из них взаимодействие с малыми и средними предприятиями становится одним из стратегических устремленностей деятельности после 2013 г., при этом порядка 80% банков намеревались увеличить объемы кредитования предприятий данной группы [4].

В настоящее время коммерческие банки остаются основным финансовыми учреждениями, предоставляющими услуги малым и средним предприятиям, а именно, кредитных линий и ссуд, что в особенности верно для сравнительно крупных малых и средних предприятий. Источником финансирования для микропредприятий являются в основном кредитные союзы. Таким образом, 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.

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 микропредприятий, а также индивидуальных предпринимателей, тем самым создавая благоприятные условия для их формирования и развития.

Существует мнение о неразвитости малого бизнеса в Республике Беларусь по сравнению со странами Евросоюза. Однако с точки зрения методики анализа и расчетов подобные оценки не совсем корректны. Согласно белорусскому законодательству к субъектам малого бизнеса (предпринимательства) относятся малые предприятия в форме юридических лиц, частные предприниматели и фермерские хозяйства. При этом эксперты в своих расчетах, как правило, оперируют лишь малыми предприятиями в форме юридических лиц тем самым, существенно уменьшая значения показателей развития малого бизнеса. Однако при использовании одинаковых методик выделения малых и средних предприятий уровень развития малого бизнеса в Республике Беларусь вполне сравним со средними значениями по странам Евросоюза. Это подтверждается результатам исследования, выполненными в рамках европейской программы технологического содействия странам СНГ со стороны Европейского союза (TASIS) [5].

Субъекты малого предпринимательства нуждаются в дополнительных средствах как на начальном этапе своей деятельности, так и дальнейшем развитии бизнес отношений. В этих целях предприниматели в отсутствие собственных средств активно используют заемные. Все же, предоставляемые по Программе государственной поддержки малого предпринимательства бюджетные средства недостаточны, особенно в условиях активного развития малого инновационного бизнеса. Вместе с тем, бюджетные средства предоставляются субъектам предпринимательства, как правило, на возвратной основе.

Кроме того, практика показывает, что процесс получения государственной финансовой поддержки для малого предпринимательства достаточно длителен и более сложен, чем обращение за кредитом в банк. Поскольку представляет собой даже при выделении небольших сумм процедуру прохождения множества инстанций. Оттого при значительном спросе на средства выделяемые государством ограниченные их количество на поддержку малого бизнеса не выбираются.

Поэтому предприятия малого бизнеса и индивидуальное предпринимательство в условиях нехватки собственных средств и

государственного финансирования, недостаточного притока в страну прямых иностранных инвестиций могут существовать и развиваться существенным образом с помощью банковских микрокредитов. Согласно мировому опыту важнейшим источником для развития малого бизнеса также являются заемные средства.

По экспертным оценкам, кредитование малого бизнеса в Республике Беларусь в перспективе может стать одним из наиболее быстроразвивающихся сегментов рынка банковских услуг, позволяющим существенным образом увеличить объемы активно-пассивных операций. Кредитование малого бизнеса представляет для банков заинтересованность по причине высокой доходности этих операций, а также в силу сравнительно небольших сроков оборачиваемости ссудного капитала (в среднем 1–2 года), вследствие этого большинство коммерческих банков проявили интерес в кредитовании малого бизнеса.

Кроме того, до настоящего времени рынок кредитования малого бизнеса характеризуется сравнительно невысокой степенью конкуренции, поскольку в Республике Беларусь функционировало ограниченное количество банков, в основном региональных, специализирующихся в данной сфере деятельности. Большинство крупных белорусских банков готовы воплотить в действие программы массового кредитования малого и среднего бизнеса.

Микрокредитование в Беларуси имеет большой потенциал развития. Согласно статистическим данным, по состоянию на 01.01.2012 г. в республике насчитывалось 94108 субъектов малого и среднего предпринимательства – юридических лиц, в том числе, микроорганизаций – 81036, малых организаций – 10703 и средних организаций – 2360, и около 212,285 тыс. индивидуальных предпринимателей. Из них было охвачено микрокредитованием более 5 % общего количества субъектов малого предпринимательства [6].

Следует отметить, что микрокредитование в Республике Беларусь возникло относительно недавно. Важную роль в его становлении и развитии сыграли международные финансово-кредитные организации (Европейский банк реконструкции и развития, Международная финансовая корпорация). Программа микрокредитования Беларуси (ПМКБ) Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР) успешно работает в Беларуси с 2001 года. Программа финансируется Европейским Союзом в рамках Европейского Инвестиционного фонда соседства.

Основной целью Программы является предоставление финансовых ресурсов субъектам малого бизнеса путем обеспечения доступа к кредитам белорусских коммерческих банков. Основными направлениями деятельности Программы являются внедрение технологии кредитования; построение эффективных организационных структур в банках-участниках; обучение кредитных экспертов; разработка и внедрение новых кредитных продуктов [88].

В настоящее время банками-участниками Программы являются ОАО «Белгазпромбанк», ЗАО «МТБанк», ОАО «Приорбанк», ЗАО «АКБ «Белросбанк», ЗАО «Акционерный банк реконверсии и развития» («РРБ-Банк»), Закрытое акционерное общество «Белорусский Банк Малого Бизнеса», ОАО «Белвнешэкономбанк» и ОАО «БПС-Сбербанк».

Практика показывает, что за счет специальных кредитных линий условия кредитования являются привлекательными для белорусских предпринимателей. Банки-участники в рамках программы ЕБРР предлагает три вида кредитов: экспресс-кредит, микрокредит и малый кредит. Так, например, структура кредитного портфеля на 1 сентября 2012 года по видам кредитов составила: экспресс – 30%, микрокредит – 21%, малый кредит – 49% [7]. При выдаче экспресс-кредитов и микрокредитов предпочтение отдается торговле, при предоставлении малого кредита – производству и сфере услуг. Срок кредита – до 36 месяцев. Возможна отсрочка погашения основного долга до 3-х месяцев. Индивидуальным предпринимателям кредит может быть выдан наличными деньгами в сумме до 50000 долларов, что удобно для закупки товаров за рубежом.

В рамках Программы осуществляется индивидуальный подход к каждому клиенту, скрупулезно анализируется его финансовое состояние и оценивается кредитоспособность профессиональными сотрудниками, освоившими специальное обучение в рамках Программы ЕБРР, обеспечивается достаточная прибыльность кредитования и высокое качество кредитного портфеля: просроченная задолженность по микрокредитам устойчиво составляет менее 1 % [7].

Также имеется возможность для предпринимателей в рамках Программы ЕБРР получить следующие кредитные продукты: кредит на покрытие овердрафта, лизинг, факторинг, банковская гарантия.

С начала работы Программы ЕБРР в Беларуси банками-участниками выдано 32,215 тыс. кредитов на общую сумму 647,7 млн. долл. США. Средняя сумма кредита составила 38,465 тыс. долл. США (таблица 1). Региональная сеть представлена 86 учреждениями в 22 городах.

Таблица 1 – Объем и количество выданных кредитов по Программе микрокредитования Беларуси, 2001–2012 гг., млн. долл. США

Показатель и/годы	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Объем выданных кредитов	1,1	4,7	8,7	8,2	16,6	31,1	51,1	69,5	65,4	159,7	132,2	99,4
Количество выданных кредитов	100	362	455	422	1556	3489	4411	4313	3243	6493	4723	2688

Примечания:

- 1 Составлено на основании источника [7]
- 2 Данные за 2012 г. представлены на 1 сентября 2012 г.

Анализ показывает стабильную динамику увеличения числа и объемов кредитов до 2010 года, после которого их снижение. Наибольшее количество кредитов 6493 было выдано в 2010 году на общую сумму 159,7 млн. долл. США. Наименьшее количество – 100 кредитов в 2001 году на общую сумму 1,1 млн. долл. США в первый год работы Программы в 2001 году.

Региональная структура выданных кредитов показывает, что наибольший их удельный вес приходится на г. Минск и Минскую область. Так, например, на 1 сентября 2012 года выданные кредиты малому предпринимательству г. Минска и Минской области составили 41%, Гродненской области – 14 %, Брестской области – 13 %, Гомельской и Могилевской областям по 11 %, Витебской области – 10 % [7].

В рамках Программы осуществляется индивидуальный подход к каждому клиенту, скрупулезно анализируется его финансовое состояние и оценивается кредитоспособность профессиональными сотрудниками, освоившими специальное обучение в рамках Программы ЕБРР, обеспечивается достаточная прибыльность кредитования и высокое качество кредитного портфеля: просроченная задолженность по микрокредитам устойчиво составляет менее 1 % [7].

Также имеется возможность для предпринимателей в рамках Программы ЕБРР получить следующие кредитные продукты: кредит на покрытие овердрафта, лизинг, факторинг, банковская гарантия.

В результате развития рынок микрокредитования в Республике Беларусь совершенствуется процедура выдачи кредитов, упрощая доступ к заемным средствам малым предприятиям и индивидуальным предпринимателям. Срок оформления кредита сократился с нескольких месяцев в 2001 г. до 2–7 дней в настоящее время. Многие банки выдают небольшие суммы кредита не требуя залога (поручительства). При

вторичном обращении предпринимателям в банк предоставляются более льготные условия кредитования. Что содействует установлению долгосрочных партнерских отношений банка с клиентами.

Предлагать услуги по микрокредитованию, используя для этого собственные ресурсы, стали и другие белорусские банки. Для чего разрабатываются специальные программы и микрокредиты предоставляются ОАО АСБ «Беларусбанк», БПС-Банк, ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Белвнешэкономбанк», ОАО «Паритетбанк» и др. С целью кредитования инвестиционных проектов (включая финансовый лизинг), финансирования текущей деятельности и торговых операций.

Вместе с тем, для развития малого предпринимательства в сферах производства, инноваций, в средних и малых городах, сельской местности требуются существенные единовременные инвестиции, такую серьезную финансовую поддержку может оказать государство и банковская система.

Теоретически для таких целей могут использоваться все известные источники. Собственные средства малых предприятий обеспечивают примерно половину общего объема инвестиций в основной капитал. Отсутствие стабильного доступа к заемным финансовым ресурсам особенно проблематично для предпринимателей, начинающих свой бизнес, при финансировании инвестиционных проектов. Поскольку значительная часть белорусских банков с осторожностью сотрудничает с субъектами малого предпринимательства по причине отсутствия у них кредитной истории, ликвидного залога, нестабильного финансового состояния, финансовой и бухгалтерской отчетности, низкого качества представляемых бизнес-планов, значительных трудозатрат на оформление кредита, а также низкой доходности операций по кредитованию данной группы клиентов.

По мере формирования базы кредитных историй и накопления информации о таковых клиентах банки смогут активнее кредитовать малые предприятия и индивидуальных предпринимателей. Кроме того, для субъектов малого бизнеса кредитная поддержка банков также предпочтительней, а нередко и дешевле, чем неофициальные займы (у посредников, других фирм, друзей, родственников).

Способствовать улучшению ситуации поможет создание в республике гарантийных фондов, способных, в случае необходимости выдавать банкам гарантии (поручительства) по кредитам, предоставленным малому бизнесу. Учредителями гарантийных фондов могут являться как государство и местные органы власти, так и банки,

энергично кредитующие малый бизнес, страховые организации и другие заинтересованные участники. Примеры таких фондов, гарантирующих возврат кредитов в сумме недостающего обеспечения, существуют и подтвердили свою эффективность во многих странах мира. Благодаря этому фонды облегчают предпринимателям доступ к банковскому кредиту.

Также для стимулирования микрокредитования субъектов малого предпринимательства на государственном уровне целесообразно рассмотреть следующие вопросы, во-первых, о кредитовании их по льготным процентным ставкам, компенсируя банкам недополученные средства из бюджета; во-вторых, предоставить льготы, по снижению уровня обязательного резервирования средств в Национальном банке в размере выданных кредитов или снижение налогообложения.

В настоящее время для кредитования малого бизнеса наибольшим потенциалом в Беларуси располагают банки. Наряду с этим в мировой практике приобрели широкое развитие и популярность у предпринимателей и населения кредитные союзы (кооперативы, общества взаимного кредитования и др.). Так, например, в странах Восточной Европы среди финансовых учреждений, осуществляющих предоставление микрокредитов, на кредитные союзы приходится около 80%, и только 1% – на коммерческие банки. Несмотря на принятое в Беларуси постановление Совета Министров «Об обществах взаимного кредитования субъектов малого предпринимательства» 21.12.1999 г., создание таких обществ идет весьма медленно – фактически работают только несколько обществ взаимного кредитования (в основном по причине недостатка свободных денежных средств у предпринимателей). Общества взаимного кредитования, организованные субъектами малого предпринимательства с целью оказания временной финансовой поддержки его членам, смогли бы оказать помощь в виде займа на возмездной или безвозмездной основе за счет аккумулированных денежных средств участников общества как состоявшимся, так и начинающим предпринимателям, для которых получение кредит в банке особенно проблематично. Вместе с тем для предпринимателей они более предпочтительны, чем банковские кредиты, так как относительно недороги, оперативны по предоставлению средств и просты по оформлению. Поэтому могли бы занять свой сегмент на рынке микрокредитования республики [8].

Формирование оптимальной модели микрокредитования в Республике Беларусь предполагает реализацию следующих основных мероприятий:

подготовка концепции развития институтов микрокредитования (в т. ч. региональных и гарантийных фондов) в республике, а также оценку по их потенциалу и эффективности участия в реализации программ микрокредитования;

дальнейшая разработка методики микрокредитования, соответствующих социально-экономическим условиям (с учетом специфики различных институтов микрокредитования);

разработка инструктивно-методических документов и профессиональных кадров, необходимых для работы разнообразных институтов микрокредитования;

привлечение дополнительного инвестирования и финансирования со стороны международных финансовых и предпринимательских и иных организаций.

Таким образом, был рассмотрен международный опыт кредитования субъектов малого предпринимательства. Несмотря на различие в хозяйственно-экономической системе разных стран, решение данной проблемы, как правило, в большей степени осуществляется либо по американскому, либо германскому пути. Различие этих двух концепций заключается в степени вовлеченности государства в решение проблемы кредитования малого бизнеса. Для Республики Беларусь международный опыт полезен и для развития кредитной системы малого предпринимательства, где могут быть использованы способы, предлагаемые обеими системами. Реализация рассмотренных мер может содействовать развитию и повышению эффективности деятельности малого бизнеса в Республике Беларусь.

Список использованных источников

1. Дорох, Е., Милюткина, Е. Микрокредитование: основы организации за рубежом и направления развития в Республике Беларусь / Е. Дорох, Е. Милюткина // Вестник ассоциации белорусских банков. – 2005. – № 45 – С.11–17.

2. Национальный институт системных исследований проблем предпринимательства// Официальный интернет-портал. [Электронный ресурс] – 2012.– Режим доступа : <http://www.nise.ru>. – Дата доступа : 21.09.2012.

3. Информационный портал статистики Канады // Официальный информационный портал [Электронный ресурс].– 2012 – Режим доступа : http://www.ic.gc.ca/epic/site/sme_fdi-prf_pme.nsf/fr/01991f.html. – Дата доступа : 04.10.2012.

4. Банковские новости // Официальный информационный портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа <http://www.infobank.by>. – Дата доступа : 22.09.2012.

5. Пытковска, Ю., Банковска, Е., Развитие микрофинансового сектора в Восточной Европе и Центральной Азии / Ю. Пытковска, Е. Банковска. – Минск : Центр микрофинансирования для ЦВЕ и СНГ (МФЦ), – 2004. – 52 с.

6. Департамент по предпринимательству Министерства экономики Республики Беларусь // Официальный сайт Министерства экономики Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2012 – Режим доступа : http://www.economy.gov.by/ru/small_business/iam-on-development-of-small-business-in-rb/small-bizness-12 – Дата доступа : 25.10.2012.

7. Программа микрокредитования Беларуси // Официальный информационный портал [Электронный ресурс].– 2012. – Режим доступа : <http://www.microcredit.by/> – Дата доступа : 04.10.2012.

8. Семиренко, Е.П. Микрокредитование в Беларуси: опыт и перспективы / Банки и банковская система, БГЭУ [Электронный ресурс] : 2008. – Режим доступа : http://www.rusnauka.com/28_NIOXXI_2008/Economics/35618.doc.htm – Дата доступа : 04.10.2012.