

лет была проведена интенсивная работа государства, связанная с формированием и упорядочением законодательной базы в области налогообложения, что обеспечило возможность отменить некоторые налоговые платежи, упростить механизм взимания отдельных налогов. Кроме того, были увеличены периоды уплаты налогов и уменьшен перечень необходимых документов к подаче налоговых деклараций.

Таким образом, важнейшим направлением совершенствования налоговой политики государства является оптимизация структуры государственных расходов с выделением первоочередного финансирования приоритетных направлений социально-экономического развития, которые закреплены в программных документах, например, таких как «Национальная стратегия устойчивого социально-экономического развития Республики Беларусь на период до 2030 года». К основным направлениям совершенствования налоговой системы в перспективе до 2021 года относятся снижение ставок прямых налогов (подходный налог и налог на прибыль) при повышении роли косвенных налогов (НДС и акцизы). Кстати, в нашей стране подходный налог один из самых низких в мире (13 %). Но, следует отметить, что Минфин не исключает возможности снижения после 2020 года ставки подходного налога до 10 %.

Работа по улучшению налоговой системы и через нее всей налоговой политики Республики Беларусь ведется по всем направлениям, начиная от корректировки налоговых ставок и заканчивая электронным декларированием. Одним из направлений модернизации национальной налоговой системы определено совершенствование ее структуры с ориентацией на значительное повышение роли прямого подходного налогообложения. Увеличение прямого налогообложения больше соответствует инновационному типу развития экономики, позволяет снизить темпы инфляции, использовать преимущества регулирующей функции налогообложения. Необходимо отметить, что повышение уровня жизни населения непосредственно связано с проведением налоговой политики в сфере налогообложения доходов населения, реформированием системы социальных платежей, налогов на имущество. В тоже время этот сектор налоговой системы, несмотря на ряд программных мероприятий, практически остается без изменений.

Нельзя также забывать, что эффективная налоговая политика государства должна обеспечивать создание благоприятного налогового климата для инвесторов, что обеспечит приток иностранных инвестиций в экономику страны и повысит привлекательность Республики Беларусь на международной арене. Однако частый пересмотр видов налогов ослабляет эффективность налоговых льгот, препятствует притоку иностранных инвестиций.

Таким образом, благополучное осуществление вышеперечисленных положений приблизит налоговую политику страны к международным стандартам, позволит более эффективно использовать бюджетно-налоговый механизм для повышения конкурентоспособности национальной экономики.

Список использованных источников

1. Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Налоговая нагрузка на экономику. – Режим доступа: <http://www.nalog.gov.by/ru/nalog-nagruzka-economica-ru/>. – Дата доступа: 03.04.2020.
2. Официальный интернет-портал Всемирного банка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://vseмирnyjbank.org/ru/country/belarus>. – Дата доступа: 03.04.2020.

УДК 336.71

ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА ДЛЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Дём О.Д., к.э.н., доц., Бульбенко А.Г., маг.

*Витебский государственный технологический университет,
г. Витебск, Республика Беларусь*

Реферат. В статье рассмотрены кредитные риски, связанные с малым бизнесом, порядок их оценки, а также проблемы, возникающие при этом. Исследование кредитного риска в деятельности малых предприятий является необходимым фактором, поскольку

малый бизнес вносит существенный вклад в развитие экономики страны.

Ключевые слова: риск, кредитный риск, малый бизнес, оценка кредитного риска, кредитование субъектов малого предпринимательства.

Содействие динамичному развитию малых предприятий рассматривается как одна из приоритетных задач экономического развития во всем мире. Малый бизнес играет ведущую роль в создании новых рабочих мест и росте ВВП. Он вносит значительный вклад в обеспечение экономической диверсификации и социальной стабильности и играет важную роль в развитии частного сектора. Однако развитие малого бизнеса сопряжено с большими и сложными проблемами. Как правило, малые предприятия сталкиваются с более серьезными препятствиями для своего роста, чем крупные компании, а их небольшие размеры ограничивают их доступ к рынкам, навыкам и капиталу.

Развитие сектора малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь в значительной степени зависит от способности получать и успешно использовать финансовые ресурсы. В этом отношении недостаток капитала является одной из основных трудностей, с которыми сталкиваются белорусские предприниматели. Поэтому кредитование малых предприятий рассматривается банками как значительный риск, что заставляет их требовать большое количество залога при очень высоком качестве залогового обеспечения. Новые фирмы оцениваются банками как особенно рискованные из-за отсутствия деловой репутации и обеспечения в достаточном объеме.

В настоящее время ситуация в сфере кредитования малого предпринимательства достаточно сложная, поскольку существует целый ряд кредитных рисков, действующих только в сфере кредитов малому бизнесу, которые можно объединить в следующие группы:

1. Риск неопределенности результатов. При сравнимых издержках по другим видам кредитования юридических лиц банку невыгодно предоставлять кредиты малым предприятиям, поскольку отсутствует гарантия получения высоких результатов.

2. Риск большого количества сделок и их некачественного оформления. Кредиты малому бизнесу на пополнение оборотных средств в отличие от кредитов инвестиционного характера отличаются большим количеством заключаемых сделок мелкими суммами. Существует прямо пропорциональная зависимость: больше сделок означает больше риска. Отсутствуют такие специальные процедуры кредитования малых предприятий, которые позволили бы оперативно и с низкими затратами готовить и проводить большую массу мелких сделок, обеспечивая в то же время приемлемое качество однородных кредитных портфелей по отдельным видам кредитования.

3. Наличие беззалоговых кредитов. В условиях кризиса последних лет банки все чаще стали предлагать беззалоговые кредиты для малых предприятий. Для развития подобных кредитов банки должны хорошо уметь оценивать финансовое состояние заемщика, его возможности вернуть кредит за счет постоянных источников дохода. Для этого должны развиваться новые, унифицированные для всех банков технологии оценки финансового положения малого предприятия. Отсутствие подобных систем приводит к отнесению одного и того же заемщика в разных банках к разной группе кредитоспособности и финансового положения.

4. Наличие большого количества видов однородных портфелей. Проблема по минимизации этого риска заключается в применении адекватных методов регулирования рисков для отдельного вида однородных портфелей малого бизнеса.

С точки зрения банков, положительные моменты сотрудничества с малыми предприятиями – это достаточно небольшие сроки окупаемости ссуд, гибкость малого бизнеса, позволяющая реагировать на изменения рыночной конъюнктуры, а также способность малых предприятий к внедрению новых технологий. Эти особенности малого бизнеса достаточно быстро поняты западными кредитными организациями. Именно в силу этих причин малые предприятия за рубежом стали привлекательными для банковских структур клиентами [3].

При кредитовании малых предприятий большое значение имеет правильное определение кредитоспособности клиента. Одной из проблем является выбор правильного метода ее оценки.

Методики, применяемые для оценки кредитоспособности, различны, но все они в той или иной степени позволяют определить:

- 1) организационно-экономическую характеристику заемщика;
- 2) кредитную историю заемщика;

- 3) анализ финансового состояния и состояния его имущества;
- 4) оценку платежеспособности.

Не менее важным является анализ таких качественных показателей заемщика, как:

- оценка состояния отрасли заемщика;
- оценка роли заемщика в регионе (отрасли и т. д.);
- оценка экономической, политической и технической политики организации;
- деловая репутация и многие другие.

Процесс принятия решений при оценке целесообразности кредитования предприятий малого бизнеса можно представить в виде следующих основных этапов:

1. Задача первого этапа – определение возможных целей проводимой оценки (выработка схем кредитования потенциального заемщика).

2. На следующем этапе формируются наборы входных данных – набор оцениваемых показателей клиента, а также набор критериев оценки данных показателей.

3. На третьем этапе производится экспертная оценка набора качественных и количественных характеристик заемщика при помощи набора критериев, определенных на предыдущем этапе.

4. На четвертом этапе происходит непосредственно решение задачи с использованием математического инструментария при помощи экспертных суждений [4].

Анализ совокупности количественных и качественных показателей, характеризующих кредитоспособность заемщика, служит основой для формирования профессионального суждения об оценке кредитного риска как на стадии принятия решения о выдаче кредита, так и в дальнейшем при мониторинге финансового состояния заемщика.

Как правило, методики оценки кредитных рисков в области обслуживания малого предпринимательства содержат алгоритмы качественной и количественной оценки факторов риска, построения систем внутренних кредитных рейтингов, принципы оценки риска отдельных банковских операций.

В общем случае можно выделить следующие направления работы банка по оценке и снижению кредитных рисков:

- 1) постоянный индивидуальный мониторинг каждого клиента;
- 2) постоянный мониторинг состояния отрасли (подотрасли), в которой складывается основная хозяйственная деятельность клиента;
- 3) привлечение и анализ гарантий;
- 4) получение компенсаций за риск (реализация залога, гарантий и пр.).

В целях покрытия или снижения уровня кредитного риска при кредитовании малого бизнеса банки проводят формирование резервов, а также осуществляют структурирование кредитных продуктов, предусматривающее формирование обеспечения надлежащего качества, соответствующий уровень процентных ставок, контроль над источниками погашения кредита [2].

Малый бизнес в Беларуси – это достаточно большой рынок.

По оценкам МФК, потенциальный дополнительный спрос белорусского малого и среднего бизнеса на кредиты составляет более 18 млрд долл. США, то есть масштабы кредитования малого и среднего бизнеса можно увеличить более, чем в пять раз.

Для увеличения объемов кредитования малого бизнеса в Беларуси наиболее приближенным к зарубежной практике является гарантийный механизм на базе Белорусского фонда финансовой поддержки предпринимателей. Данный проект не только удешевляет заемные средства для субъектов малого бизнеса, но также и обеспечивает адресность поддержки путем распределения средств в пользу наиболее эффективных субъектов и перспективных проектов. С марта 2019 г. на базе Фонда реализовывается единственный в Республике Беларусь проект «Гарантийный фонд» – механизм, при котором Фонд выступает поручителем заемщика по кредитам банков.

При этом коммерческие банки смогут уменьшить риски невозврата выданных кредитов, при этом увеличив «портфель» выданных малому бизнесу кредитов за счет предоставления поручительства Фонда. Белорусский фонд финансовой поддержки предпринимателей с помощью коэффициента мультипликации и отложенного механизма работы коммерческих банков и Банка развития по предотвращению накопления просроченной задолженности сможет быстро нарастить портфель выданных гарантий и занять более весомое место на рынке предоставления финансовой поддержки малому и среднему предпринимательству.

Таким образом, создание в Республике Беларусь данного механизма финансовой поддержки малого и среднего бизнеса будет способствовать:

- развитию субъектов малого и среднего предпринимательства и увеличению их доходов;
- развитию экспортоориентированной и импортозамещающей продукции и производств;
- созданию новых и сохранению действующих рабочих мест (занятости и самозанятости населения);
- увеличению поступления налогов в бюджет;
- развитию регионов [1].

В сложившихся реалиях для успешного кредитования субъектов малого бизнеса банк должен разработать и внедрить эффективную и гибкую систему управления кредитным риском. Каждый банк должен самостоятельно определять, какой способ оценки кредитных рисков в большей степени соответствует его стратегии. При этом, как и при оценке любого вида кредитного риска, в центре внимания должны быть перспективы развития, а не только исторические факторы риска.

Список использованных источников

1. Веракса, С. А. Поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках проекта «Гарантийный фонд» / С. А. Веракса // Банковский вестник. – 2019. – № 8. – С. 53–59.
2. Кабушкин, С. Н. Управление банковским кредитным риском: учеб. пособие / С. Н. Кабушкин. – Минск: Новое знание, 2015. – 336 с.
3. Лондарь, А. А. Кредитные риски, возникающие при финансировании предприятий малого и среднего бизнеса коммерческими банками / А. А. Лондарь // Научный журнал КубГАУ. – 2014. – № 101(7). – С. 1–4.
4. Лысаковская, Е. В. Управление рисками при кредитовании предприятий малого бизнеса: учебное пособие / Е. В. Лысаковская, Н. Т. Васильцова, С. А. Павлова. – М.: Изд-во СГУ, 2013. – 169 с.

УДК 338.2

АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЕЗИДЕНТОВ СЭЗ «ВИТЕБСК»

Домбровская Е.Н., ст. преп., Пчёлка А.А., студ.

*Витебский государственный технологический университет,
г. Витебск, Республика Беларусь*

Реферат. В статье проведен анализ основных показателей развития свободной экономической зоны (СЭЗ) «Витебск». Проведен сравнительный анализ результатов деятельности резидентов СЭЗ с иностранным капиталом и белорусских организаций, дана оценка эффективности их функционирования. Выявлены основные проблемы в развитии СЭЗ «Витебск».

Ключевые слова: СЭЗ «Витебск», оценка эффективности, резиденты, выручка, прибыль, экспорт, налоги, среднемесячная заработная плата, инвестиции.

Свободные экономические зоны во всем мире являются одной из эффективных моделей территориально-хозяйственного управления и способны обеспечить ускоренное развитие отдельных регионов страны за счет привлечения иностранных инвестиций и прогрессивных технологий. В Беларуси функционирует 6 СЭЗ. Объектом нашего исследования выступает СЭЗ «Витебск». Определение направлений дальнейшего развития СЭЗ требует проведения анализа эффективности их функционирования, позволяющего оперативно выявлять проблемы, требующие решения на уровне региона и республики в целом.

Анализ основных показателей развития СЭЗ «Витебск» за 2013–2019 гг. свидетельствует о позитивных тенденциях – увеличились среднесписочная численность работников (+3077 человек за 2013–2019 гг.), номинальная начисленная заработная плата (+569,9 руб.), выручка от реализации товаров, работ, услуг (+1310,5 млн. руб.), чистая прибыль (+80 млн руб.), экспорт товаров и услуг (+257,2 млн долл. США). Отмечается постепенный рост вложенных инвестиций (+103,8 млн долл. США). Как негативный момент, необходимо