

тех сферах, где оно демонстрирует тенденции роста и при существующих трудностях (торговля, строительство, транспорт, техническое обслуживание).

Перспективность сектора малого и среднего предпринимательства в современной экономике следует рассматривать как долговременное направление структурной политики, обеспечивающей органическое взаимодействие воспроизводственных и рыночных процессов в белорусской экономике, реализацию современной стратегии экономического роста в течение переходного периода. Именно малые предприятия, особенно в случае удовлетворительной разработки новой государственной политики в области малого предпринимательства, могут стать основой рыночных структур во многих отраслях, обеспечить перелив инвестиций в сферы наиболее эффективного приложения ресурсов и тем самым соединить процессы структурной политики и формирования отечественного рынка.

Список литературы.

1. Вороновская О.Е. Методы и модели государственной финансовой поддержки малого предпринимательства в условиях ограниченности средств. Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. М.РАН.1998,17с.

2. Лацкевич Н.В. Организационно-экономические аспекты развития предпринимательства в Республике Беларусь. Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Гомель.2000,21с.

3. С.Губанов. Уровень производительных сил: опыт измерения и межстрановой анализ.// Экономист №8,1994,с.15-30.

4. В.Пустовалов.Малые научно-инновационные предприятия в Республике Беларусь.// Директор. 2000,май,с.34-37.

5. НЭГ №45,2002. с.5.

6. О.Кузнецова. Сценарий "Горизонта".//НЭГ №39,2002. с.4.

7. М.И. Балашевич, Т.М.Лазуткина. Направления использования зарубежного опыта развития малого бизнеса в экономике РБ.// Предпринимательство в РБ. №4,2000.с.23.

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА И ПРОБЛЕМЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Д. А. Чуянов

*УО «Гродненский государственный университет им.
Я. Купалы»*

Переход к рыночной экономике связан со становлением и развитием предпринимательства. Создание экономических условий, стимулирующих предпринимательскую деятельность, является важнейшей задачей любого государства, особенно для стран с переходной экономикой.

В большинстве государств Центральной Европы наметился значительный прогресс в развитии частного сектора экономики, и в основном за счет предпринимательства. В таких странах как Венгрия, Польша, Словакия, Чехия с начала экономических реформ наблюдался его стабильный рост. Интересным с этой точки зрения является показатель, характеризующий число жителей, приходящихся на один зарегистрированный субъект хозяйствования. В США этот показатель составляет 14 человек, в странах ЕС – 22, в Беларуси – более 50, в Польше – 20, в России – 175 жителей.

В Республике Беларусь существует много факторов, которые тормозят развитие малого предпринимательства. В ходе исследования, проведенного в 1997 – 1998 годах по проекту TACIS «Выявление потребностей малых предприятий Украины, Беларуси и Молдовы для разработки программ поддержки на национальном и региональном уровнях» было выделено несколько проблем, основной из которых является финансовая[3].

Ограниченность финансовых ресурсов на начальном этапе деятельности, а затем и на последующих оказывает негативное влияние на деятельность фирмы в целом: снижаются возможности доступа к необходимым производственным площадям, оборудованию, возможности подбора персонала высокой квалификации.

Рассматривая основные финансовые источники на первоначальном этапе деятельности фирмы следует выделить личные сбережения, которые являются практически единственным источником

финансирования на данном этапе. Но накопление собственных денежных средств в необходимом размере в условиях инфляции весьма проблематично.

Одним из путей решения сложившейся проблемы является обращение в банк. Для этого предпринимателю необходимо предоставить пакет документов, который включает:

- Письмо на имя руководителя учреждения банка о предоставлении кредита с указанием направления использования денежных средств, сроков и суммы.
- Заявление на кредит установленной формы.
- Бизнес – план.
- Документы по обеспечению гарантии возврата кредита.
- Копию свидетельства о государственной регистрации субъекта хозяйствования.

Одним из самых важных в представленном перечне является документ, гарантирующий возврат кредита. Этим документом может быть:

- Залог ценных бумаг.
- Залог имущества основных и оборотных средств.
- Банковская гарантия.
- Поручительство.
- Средства, забронированные на счетах в банках[4].

Из выше перечисленного видно, что получение кредита малым предприятием весьма проблематично, а в некоторых случаях и вовсе невозможно. Основным тормозом является обеспечение залога, особенно для начинающего предпринимателя.

Не всегда получение финансовых средств зависит от самого предпринимателя и его возможностей, а во многом также определяется возможностями банковской системы. В ней концентрируются основные экономические риски, связанные с проблемами формирования хозяйственного механизма, функционирования народного хозяйства, его отдельных отраслей и предприятий. Убыточная работа предприятий – заемщиков, неплатежи, низкая кредитная дисциплина, слабость экономических и правовых факторов обеспечения возвратности кредитов препятствует своевременному возврату кредитов, ведет к повышению банковских рисков в реальном секторе экономики, ухудшению финансового состояния как отдельных банков, так и банковской системы в целом.

Основными причинами невозврата банковских кредитов в настоящее время является снижение платежеспособности заемщиков и их недостаточная обеспеченность собственными оборотными средствами. Результатом сложившейся экономической ситуации является снижение объема выдаваемых кредитов, в том числе и малым и средним предприятиям.

Таким образом, малые и средние предприятия способствуют развитию экономики переходного периода, создавая определенную базу для ее последующего роста. В свою очередь предпринимательский сектор экономики испытывает острую необходимость в финансовых ресурсах. Банковская система в сложившейся на сегодняшний день экономической ситуации испытывает определенные трудности в кредитовании реального сектора экономики, в особенности малого предпринимательства в связи с высоким уровнем его рискованности. Разрешение сложившейся ситуации видится в государственном урегулировании поддержки малого бизнеса выгодного как для банков в целом, так и для предпринимателей.

Список литературы.

1. Дадалко В.А. Реформирование экономики Республики Беларусь: в 5 ч. Ч.I. 2-е изд., испр. – Мн.: «Армита – Маркетинг, Менеджмент», 1998.
2. Дадалко В.А. Реформирование экономики Республики Беларусь: в 5 ч. Ч.IV. - Мн.: «Армита – Маркетинг, Менеджмент», 1997.
3. Бонцевич Н. «О некоторых нестандартных подходах финансовой поддержки предпринимателей» // Банковский вестник, октябрь 2000 г.
4. Костина Т.А. «Проблемы предпринимательства и этапы перехода к рынку» // Предпринимательство в Белоруссии, апрель 2001 г.