

3) развивать венчурное финансирование: уменьшить налоговое бремя для вновь созданных предприятий, урегулировать нормативно-правовую базу в области защиты прав на интеллектуальную собственность, продолжить развитие бизнес-инкубаторов и инновационных центров.

Литература

1. Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. статистический комитет Республики Беларусь. – Минск, 1998. – Режим доступа : <http://belstat.gov.by/>. – Дата доступа : 25.10. 2013.

2. Мелёхина, М. Новации бюджета 2013 года / М. Мелёхина // Информационный портал Экономика.by [Электронный ресурс]. – 2009. – Режим доступа : <http://ekonomika.by/gosprogrammi/ctranitsa-11-2>. – Дата доступа : 20.10.2013.

Современное состояние рынка микрокредитования в Республике Беларусь и тенденции его развития

*Ждан Т. Г., магистрант БГЭУ,
науч. рук. Семиренко Е. П., канд. эк. наук, доц.*

Микрокредитование уже давно признано мировым сообществом и используется в практике зарубежных стран в качестве эффективного инструмента поддержки малого бизнеса и достижения таких высших приоритетов государственной политики, как обеспечение занятости, улучшение потребительских возможностей населения. Международная практика микрокредитования показала его успех во всем мире.

В Беларуси сектор микрофинансирования представлен коммерческими банками, государственными организациями, которые предоставляют финансирование за счет бюджетных и собственных ресурсов, различными некоммерческими и коммерческими микрофинансовыми организациями. По причине недостаточности бюджетного финансирования и собственных средств, предприятия малого и среднего бизнеса обращаются за кредитами в банки.

Рынок микрокредитования в Республике Беларусь достаточно молод. Тем не менее, многие отечественные банки активно осуществляют кредитование малого и среднего бизнеса. Часть из них работает по Программе микрокредитования ЕБРР. Некоторые банки кредитуют субъекты малого предпринимательства за счет собственных средств, третьи — за счет бюджетных ресурсов, размещенных в банковские депозиты.

Программа микрокредитования ЕБРР успешно работает в Беларуси с 2001 г. (ПМКБ). Программа финансируется Европейским союзом в рамках Европейского инвестиционного фонда соседства [1]. К банкам-участникам Программы микрокредитования по линии ЕБРР в настоящее время относят-

ся 7 банков: ОАО «Белгазпромбанк», «Приорбанк» ОАО, «Белвнешэкономбанк», ЗАО «МТБанк», ЗАО «РРБ-Банк», ЗАО «Белорусский Банк Малого Бизнеса», ОАО «БПС-Сбербанк». Они осуществляют кредитование малого бизнеса, используя кредитную технологию ЕБРР.

Наряду с банками, участниками программы ЕБРР, услуги микрофинансирования предоставляют и банки-агенты, участвующие в обеспечении государственных программ финансовой поддержки малого предпринимательства.

Основным источником финансирования данных программ являются средства бюджета г. Минска в пределах ресурсов, предусмотренных на финансирование Программы государственной поддержки малого и среднего предпринимательства на очередной финансовый год.

В настоящее время Мингорисполком в работе по поддержке малого и среднего бизнеса сотрудничает со множеством банков. При этом количество банков, кредитующих малый и средний бизнес за счет бюджетных средств, постоянно расширяется.

Микрофинансирование в Республике Беларусь значительно отстает от других стран СНГ, что обусловлено: низким качеством подготовки бизнес-планов начинающих предпринимателей; низкой финансовой состоятельностью предприятий — соискателей кредитов, отсутствием гарантий и залогов; преимущественным расположением микрофинансовых организаций в областных и районных центрах; малым количеством некоммерческих негосударственных микрофинансовых организаций, кредитных союзов и т. д.

Одной из самых значительных причин, тормозящих кредитование субъектов малого бизнеса, являются: повышенный риск невозврата кредитов и низкий уровень рентабельности экономического капитала. При этом высокие риски микрокредитования покрываются высокими процентными ставками, что еще больше снижает доступность микрокредитов. Моделирование кредитного риска позволяет учесть наиболее важные факторы, влияющие на этот процесс, а также может стать базой для разработки соответствующих методик и программ.

К факторам, способным ускорить развитие микрофинансирования в Республике Беларусь, можно отнести: создание инфраструктуры в виде сети венчурных фондов, а также системы гарантий и страхования инвестиций при венчурном инвестировании; усиление роли общественных и государственных организаций, учреждений, обществ в поддержке, пропаганде и развитии частной предпринимательской инициативы; подготовку квалифицированных специалистов в области микрофинансирования; разработку благоприятной законодательной базы для стимулирования возникновения всех видов МФО в Беларуси. Более того, стратегия развития микрокредитования также должна включать сотрудничество со странами-донорами.

Подводя итог, можно сказать, что микрокредитование — достаточно развитая и передовая технология в нашей стране. Финансирование по программам микрокредитования производится как за счет доноров-нерезидентов, так и за счет бюджетных средств, обеспечивающих стимулирование малого бизнеса. В нашей стране микрофинансовые услуги предоставляют многие финансовые коммерческие и государственные институты: банки, НКФО, государственные фонды и др. Микрокредитование в Республике Беларусь значительно отстает от других стран СНГ. Несмотря на это, развитие микрофинансирования можно ускорить созданием гарантийных фондов, плотным сотрудничеством с донорами-нерезидентами и разработкой благоприятной законодательной базы для создания негосударственных МФО.

Литература

1. Показатели работы Программы микрокредитования Беларуси по состоянию на 01.04.2013 [Электронный ресурс] / Программа микрокредитования Беларуси. – Минск, 2013. – Режим доступа : <http://www.microcredit.by/rus/result/>. – Дата доступа : 10.09.2013.

Теоретические основы функционирования платежной системы на основе пластиковых карт

*Зарецкий И. В., студ. II к. ГрГУ им. Я. Купалы,
науч. рук. Кривчиков В. М., доц.*

Банковская пластиковая карточка — платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету и проведение безналичных платежей за товары и услуги, получение наличных денежных средств и осуществление иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Первые карточки современного вида появились в США в начале 1950-х гг. Впоследствии системы расчетов по карточкам получили распространение во многих странах мира, а сами расчеты приобрели международный характер. В мире в обращении находится порядка 3,7 млрд платежных карточек различных типов и систем [1, С. 186]. Платежные карточки персональные и «на предъявителя», для физических лиц и корпоративные, выпускаемые в обращение банками, специализированными компаниями, социальными, медицинскими, страховыми организациями, обслуживают сегодня значительную часть платежей в национальных и транснациональных платежных системах.

В сфере денежного обращения пластиковые карты являются одним из средств организации безналичных расчетов. Платежный инструмент в виде пластиковой карточки содержит носитель информации, на котором