МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБИКИ БЕЛАРУСЬ

БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Экономический факультет

Кафедра банковской и финансовой экономики

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

на тему: **Льготное кредитование физических и юридических лиц в Республике Беларусь**

студента 2 курса \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ А.А. Алексеюк

дневного отделения (подпись)

«Финансы и кредит» (дата)

Научный руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ А.Н. Мисько

Старший преподаватель (подпись)

(дата)

Минск, 2011

План:

I Введение……………………………………………………………3

II Основная часть:

1. Социальная обусловленность и необходимость льготного кредитования……………………………………………………………...5

2. Льготное кредитование физических лиц………………………9

3. Льготное кредитование юридических лиц………………….....15

III Заключение...……………………………………………………….22

IV Список литературы……...………………………………………....23

**Введение**

Республика Беларусь последовательно реализует выбранную социально ориентированную модель развития экономики.

Наше государство является достаточно молоды, поэтому как физическим, так и юридическим лицам, в частности агропромышленному комплексу, нужны средства для улучшения своего экономического положения. С одной стороны, государство стимулирует спрос населения на такие виды товаров, как недвижимость, товары белорусского производства, образовательные виды услуг, частности льготное кредитование на получения первого высшего платного образования. С другой, получение льготных кредитов производством, позволяет его развивать, увеличивать его конкурентоспособность как на отечественных, так и на иностранных рынках сбыта. Эти 2 фактора, наряду с большим количеством других методов проведения политики, обеспечивают развитие экономики, ее рост.

В целях дальнейшего развития агропромышленного комплекса и сопряженных отраслей социальной сферы села, обеспечения продовольственной безопасности, осуществляется кредитование перерабатывающих предприятий на заготовку сельскохозяйственного сырья, их модернизацию и создание высокоэффективных, экологически чистых технологий производства продуктов питания. В целях дальнейшего развития агропромышленного комплекса и сопряженных отраслей социальной сферы села, обеспечения продовольственной безопасности республики банком осуществляется кредитование перерабатывающих предприятий на заготовку сельскохозяйственного сырья, их реконструкцию, модернизацию и создание высокоэффективных, экологически чистых технологий производства продуктов питания.

Кроме того, осуществляется поддержка и малого бизнеса определенного перечня, при этом средства предоставляются для создания капитально базы, а также формирование оборотного капитала.

Социальная направленность рыночной экономики в Республике Беларусь выдвигает основания для осуществления кредитной политики на льготных условиях для наиболее незащищенных граждан, таких как молодые семьи, многодетные семьи, малоимущие семьи для поддержания их материального благосостояния, и при этом установлена довольно жесткая система условий выдачи данных кредитов, чтобы обеспечить данными кредитами действительно нуждающихся и заинтересованных в этом лиц, т.к. компенсация банкам пониженной ставки для кредитов составляет довольно крупные цифры.

Из этого можно вынести, что проведение политики льготного кредитования является необходимой и неотъемлемой частью проведения кредитно-денежной политики Республики Беларусь. Следовательно данная тема является более чем актуальной, а также представляет интерес для изучения.

Задачи:

1. Изучить необходимость льготного кредитования
2. Изучить основания и механизмы льготного кредитования физических лиц
3. Изучить основания и механизмы льготного кредитования юридических лиц
4. Проанализировать сложившуюся ситуацию в данной сфере

Структура работы можно определить из целей. В первой части даны общие положения о льготном кредитовании, его необходимость и мотивы. Во второй и третьей части приведена практика реализации политики льготного кредитования применительно к физическим и юридическим лицам соответственно. Поэтому исходя из структуры работы и анализируемого материала, можно определить, что в данная работа имеет как теоретическую направленность; так и практическую, т.к. приводятся ссылки на действующие нормы законодательства, а также приводится анализ изложенных в работе положений.

При написании работы использовались следующие методы:

1. Анализ
2. Индукция
3. Описание
4. Классификация
5. Обобщение

В качестве источников были использованы указы Президента Республики Беларусь, Постановления Совета Министров Республики Беларусь, статьи из .юридических и экономических периодических изданий.

**I. Социальная обусловленность и необходимость льготного кредитования**

Итак, что же подразумевается под понятием «льготный кредит»? В общем смысле, это государственная целевая кредитная программа. С ее помощью финансируется реализация тех или иных экономических и социальных программ, производится поддержка граждан, семей, предприятий, а иногда и целых отраслей. И конечно, любой льготный кредит – целевой, это означает, что его использование строго связано с выполнением тех или иных целей.[ 15]

Мировая финансовая практика знает немало примеров, когда долгосрочные кредиты выдаются на льготных условиях. Это может быть вызвано политическими или какими-либо другими соображениями.

Основополагающим принципом льготного кредитования является предоставление кредита по ставке, значительно ниже общепринятой на данный момент. В результате предоставления подобной льготы заемщик фактически получает субсидию. Кредитор же теряет определенную сумму в результате этой сделки. Эта добровольно упущенная выгода кредитора, вызванная применением более низкой процентной ставки, чем принятая в данный момент на рынке капиталов, называется грант-элементом. Грант-элемент может быть подсчитан в виде абсолютной или относительной величины. Сумма потерянной выгоды компенсируется государством в лице Министерства финансов.

Для развития системы льготного кредитования необходимы мотивы для проведения подобной политики, а также довольно устойчивое финансовое положение страны.

Важным является определение направлений развития в ближайшем будущем.

Республика Беларусь в своей социально–экономической политике на предстоящее пятилетие исходит из преемственности целей и приоритетов, которые были сформулированы и реализовывались в предыдущие годы. Национальная модель социально ориентированной экономики хорошо зарекомендовала себя на протяжении последних 15 лет и в основном будет сохранена в перспективе.

Вместе с тем для динамичного развития требуется более активное совершенствование и модернизация действующих организационно–экономических механизмов, экономических институтов и экономической политики, которые позволят повысить эффективность, устойчивость и конкурентоспособность существующей модели развития Республики Беларусь.  
В предстоящей пятилетке предусматривается повысить уровень обеспеченности населения жильем, уменьшить количество граждан, состоящих на учете нуждающихся в улучшении жилищных условий.

Доступность жилья для большинства граждан будет обеспечена за счет роста доходов населения и развития форм долгосрочного кредитования жилищного строительства на привлекательных условиях.[3]

Среди важных задач, требующих первоочередного решения, — повышение качества жилья и жилищно–коммунальных услуг. Поэтому в настоящее время ощутимую долю льготных кредитов, выдаваемых как гражданам, так и организациям составляют кредиты связанные с развитем жилищной сферы. Исходя из этого определяются базовые принципы ее развития, а именно:

* расширение жилищного строительства за счет всех источников финансирования в соответствии с принятыми европейскими стандартами качества жилья;
* увеличение объемов строительства жилья для граждан, нуждающихся в улучшении жилищных условий, сокращение сроков пребывания на учете нуждающихся, а также строительство жилых помещений социального пользования для отселения граждан, проживающих в аварийных и ветхих домах;
* внедрение форм долгосрочного кредитования граждан и организаций для жилищного строительства на льготных условиях(системы жилищных строительных сбережений, ипотечного кредитования и других форм)

Также в связи с мировым финансовым кризисом белорусские предприятия столкнулись с проблемами реализации своих товаров как на мировых рынках так и на отечественных. Предприятия в свою очередь продолжали свою работу, а готовая продукция по большей части оставалась на складах. В связи с данными событиями был издан указ Президента Республики Беларусь № 371 «О льготном потребительском кредитовании», а 12 марта подписал Указ №152 «О внесении изменений в Указ Президента Республики Беларусь от 6 июля 2009 г. №371».

В соответствии с данным документом предоставляется право всем гражданам получать льготные кредиты в белорусских рублях на потребительские нужды для приобретения в торговых организациях товаров производства Республики Беларусь по перечню, утверждаемому постановлением Совета Министров.[12]

В соответствии с указом Президента Республики Беларусь от 6 июля 2009 года №371 «О льготном потребительском кредитовании» такое право ранее было предоставлено только малообеспеченным гражданам.[11].

Таким образом данная мера с одной стороны позволила изменить тенденцию к накоплению готовой продукции на складах, а с другой, сделала доступнее эту продукцию для населения. Следовательно, инструмент льготного кредитования является важным инструментом в регулировании макроэкономических процессов и инструментом реализации в социально-экономической сфере.

Другим приоритетом является создание эффективного агропромышленного комплекса.

Основными направлениями повышения эффективности агропромышленного комплекса являются переход на интенсивный путь развития и внедрение передовых технологий. Усилия в этой сфере будут сконцентрированы на формировании высокорентабельного и устойчивого сельскохозяйственного производства и переработки сельскохозяйственной продукции с высоким уровнем механизации и автоматизации, соответствующим мировым аналогам.

Необходимо завершить модернизацию сельскохозяйственного производства и сделать его прибыльным. Результатом работы должны стать обеспечение продовольственной безопасности страны, наращивание объемов экспорта продовольствия и выход этого комплекса на бездотационную работу. [3]

Еще одним важным сектором является помимо крупных государственных предприятий, является деятельность средних и малых предпринимателей.

Основная задача в сфере предпринимательства — создание условий для его динамичного развития, а именно:

* совершенствование нормативной правовой базы, регулирующей деятельность субъектов предпринимательства, устранение административных барьеров, препятствующих ведению бизнеса;
* упрощение бухгалтерского учета и налогового администрирования для субъектов предпринимательства, снижение налоговой нагрузки;
* создание благоприятных условий для повышения доступности кредитно–финансовых ресурсов и недвижимости субъектам предпринимательства. [3]

Можно заметить, что среди важнейших приоритетов развития малого и среднего бизнеса, рассматриваются вопросы имеющее прямое отношения к рассматриваемой теме. Соответственно, можно в очередной раз подтвердить, что льготное кредитование является важным инструментом государства в реализации своей политики.

Однако, не стоит судить о кредитовании по заниженной процентной ставке, как об исключительно положительном явлении. Как и любые другие экономические меры, льготное кредитование имеет свои минусы. В первую очередь они проявляются в ответственности государства перед банками за потерю части их прибыли. Другая трудность состоит в том, что льготные условия заставляют расти спрос на кредитные ресурсы.

В 2009 году было предусмотрено выдать льготных кредитов на сумму 2376 млрд. рублей, а по состоянию на 12 октября сумма уже выданных кредитов составила 2422 млрд. рублей. Поскольку изменились критерии отнесения граждан к категории малообеспеченных, имеющих право на получение господдержки при строительстве жилья, а также в связи с необходимостью наращивания жилищного строительства в 2010 году, возникла дополнительная потребность в льготных кредитных ресурсах. Увеличения объемов льготного кредитования возможно на основании предложений Беларусбанка, согласованных с Минэкономики, Минфином и Минстройархитектуры. Правительство уже дало банку соответствующее поручение. Таким образом, льготное кредитование граждан в текущем году будет осуществляться и дальше в необходимых объемах согласно заключенным кредитным договорам. [16]

Необходимо отметить, что на льготные кредиты в настоящий момент могут рассчитывать граждане, находящиеся в очереди на улучшение жилищных условий и имеющие доход менее 1 миллиона 160 тысяч на человека. К примеру, в Минске - 90% от двухсотпятидесятитысячной очереди.

Одновременно до настоящего времени из года в год увеличивалась очередь нуждающихся в улучшении жилищных условий. В результате в следующем году объем льготного кредитования должен достигнуть рекордной цифры Br5 трлн.

«При таких объемах действующие схемы финансирования жилищного строительства должны подвергнуться существенным корректировкам», - считает председатель «парламентской» комиссии по жилищному строительству Галина Полянская.

По ее мнению, в современных условиях важно создать механизм государственного поощрения тех людей, которые строят жилье за счет собственных и кредитных ресурсов. Например, развивать систему жилищных строительных сбережений.[17]

Исходя из вышеописанного, можно сделать вывод, что необходим серьезный контроль со стороны государства в регулировании объемов льготного кредитования.

**II. Льготное кредитование физических лиц**

1. **Льготное кредитование в жилищной сфере.**

Льготные кредиты предоставляются гражданам Республики Беларусь, иностранным гражданам, постоянно проживающим (зарегистрированным) и имеющим постоянный источник дохода на территории Республики Беларусь.

Банки предоставляют льготные кредиты по спискам, составленным с соблюдением очередности граждан, нуждающихся в улучшении жилищных условий, и утвержденным соответственно районными, городскими, исполнительными и распорядительными органами, местными администрациями, Министерством обороны, Министерством внутренних дел, Министерством по чрезвычайным ситуациям, Комитетом государственной безопасности, Службой безопасности Президента Республики Беларусь, Комитетом государственного контроля. [5]

В данные списки включаются граждане, имеющие в соответствии с законодательными актами право на получение государственной поддержки при строительстве или приобретении жилья (малообеспеченные трудоспособные граждане, состоящие на учете нуждающихся в улучшении жилищных условий, у которых среднемесячный совокупный доход на каждого члена семьи не превышает трехкратного среднемесячного минимального потребительского бюджета семьи из 4 человек, исчисленного за 12 месяцев, предшествующих месяцу подачи документов для включения в списки на получение льготного кредита, и располагающие заявленным имуществом, общая стоимость которого не превышает двукратного предельного размера льготного кредита для данной семьи.

Минимальный потребительский бюджет (480690 рублей с 1 февраля по 30 апреля 2011 г.) — это минимум средств для обеспечения нормальной жизнедеятельности человека. Определяется в виде стоимостной оценки набора продуктов питания, а также расходов на непродовольственные товары и услуги, налоги и обязательные платежи. Разрабатывается для различных групп населения. [4]

Совокупный доход семьи исчисляется за вычетом подоходного налога, обязательных взносов в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, удерживаемых из заработной платы граждан, из доходов индивидуальных предпринимателей, а также с сумм уплаченных алиментов.

Вне очереди в указанные списки могут быть включены:

* + граждане, выполнявшие воинский либо служебный долг в Афганистане или в других странах, где велись боевые действия (воины-интернационалисты);
  + молодые семьи, а также молодые граждане из числа одиноких матерей, разведенных (овдовевших) супругов, воспитывающих несовершеннолетних детей, в том числе проживающие совместно с родителями (независимо от уровня обеспеченности жилой площадью), в общежитиях, в служебных жилых помещениях, по договору поднайма в домах государственного жилищного фонда или по договору найма в домах частного жилищного фонда (независимо от длительности проживания). Под молодыми семьями понимаются семьи, в которых хотя бы один из супругов находится в возрасте до 31 года на момент принятия на учет нуждающихся в улучшении жилищных условий. К членам семьи молодого гражданина (молодой семьи) относятся его супруг (независимо от возраста) и их дети (родные, усыновленные, удочеренные);
  + граждане, постоянно проживающие и работающие в сельской местности;
  + граждане, жилые помещения которых (в том числе принадлежащие им на праве собственности) вследствие чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера, боевых действий и террористических акций стали непригодными для проживания;
  + граждане, проживающие в жилых помещениях, признанных в установленном порядке непригодными для проживания;
  + инвалиды и участники Великой Отечественной войны и приравненные к ним в установленном порядке лица;
  + члены семей военнослужащих, партизан и подпольщиков, погибших (умерших) вследствие ранений, контузий, увечий, заболеваний, полученных в боевых действиях в годы Великой Отечественной войны, а также военнослужащих, лиц начальствующего и рядового состава органов внутренних дел, погибших (умерших) при выполнении воинского или служебного долга в Афганистане или в других странах, где велись боевые действия (а равно пропавших без вести в районах ведения боевых действий), или при исполнении воинских (служебных) обязанностей;
  + дети-сироты и дети, оставшиеся без попечения родителей, в отношении которых принято решение об эмансипации либо вступившие в брак, лица из числа детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, которые не имеют в собственности или в пользовании жилого помещения либо не могут быть вселены в жилое помещение, из которого выбыли, либо при вселении в такое жилое помещение станут нуждающимися в улучшении жилищных условий по основаниям, предусмотренным законодательными актами, а также в иных случаях, если невозможность вселения в такое жилое помещение установлена местным исполнительным и распорядительным органом по месту нахождения данного жилого помещения;
  + больные активной формой туберкулеза;
  + многодетные семьи. [9]

Граждане, состоящие не учете нуждающихся в улучшении жилищных условий, которые реализовали свое право на внеочередное включение в списки на получение льготных кредитов (за исключением многодетных семей), не могут быть повторно включены во внеочередные списки.

Кредиты предоставляются под залог (ипотеку) строящихся (реконструируемых) с привлечением таких кредитов жилых помещений, реконструируемых под жилые помещения объектов, ремонтируемых пустующих индивидуальных жилых домов (квартир) в размере до 95 процентов стоимости строительства (реконструкции) жилых помещений (реконструкции объектов под жилые помещения, ремонта пустующих индивидуальных жилых домов (квартир), включающей стоимость возведения (ремонта) хозяйственных построек в размере до 20 процентов общей стоимости строительства (реконструкции) жилых помещений, реконструкции объектов под жилые помещения, ремонта пустующих индивидуальных жилых домов (квартир), без учета оплаты услуг, связанных с государственной регистрацией недвижимого имущества. [13]

Погашение задолженности по льготным кредитам начинается через 3 года после начала кредитования и осуществляется равными долями по годам в течение всего периода погашения кредита с установлением промежуточных сроков в течение года в соответствии с графиком погашения. При этом:

* Право залога возникает с момента заключения соответствующего кредитного договора и прекращается в случаях прекращения кредитного обязательства, гибели заложенного жилого помещения (реконструируемого под жилое помещение объекта) или обращения на него взыскания залогодателем в порядке, установленным законодательством
* Залог (ипотека) осуществляется без залога (ипотеки) земельного участка, на котором находится жилое помещение [5]

Что касается процентных ставок, они были определены Указом Президента РБ от 10.06.2009 N 301. В частности, установлено, что для получения финансовой помощи государства в погашении задолженности по льготным кредитам многодетными семьями признаются: семьи, осуществляющие строительство (реконструкцию) или приобретение жилых помещений и имеющие троих и более несовершеннолетних детей на дату заключения кредитного договора; семьи при рождении (усыновлении, удочерении) третьего и последующих детей после заключения кредитного договора, при наличии (с учетом родившегося, усыновленного, удочеренного) троих и более несовершеннолетних детей на дату рождения (усыновления, удочерения) ребенка. Указом предусмотрено снизить многодетным семьям плату за пользование льготными кредитами для жилищного строительства с 3 % до 1 % годовых. Такая норма распространяется на вновь заключаемые кредитные договоры и договоры, по которым были предоставлены льготные кредиты на строительство жилых помещений в домах, не введенных в эксплуатацию до 1 января 2009 г. При этом плата за пользование кредитом устанавливается с даты заключения кредитных договоров. Кроме того, предоставляется право на совместное использование одноразовой безвозмездной субсидии и льготного кредита гражданам, получившим инвалидность, вызванную последствиями катастрофы на Чернобыльской АЭС, и на внеочередное получение льготных кредитов семьям, в составе которых имеются инвалиды с детства I и II группы.

Срок пользования льготным кредитом не должен превышать 20 лет, а для льготных категорий - 40 лет.

Однако, существуют подсчеты, по которым развивать льготное кредитование в жилищной сфере не совсем целесообразно для экономики страны, т.к. население финансирует менее 40% от общего объема этих инвестиций. В 2004 г. жилищные кредиты составляли примерно USD 200–250 млн (1% от ВВП). Около 3/4 всех жилищных кредитов выдавалось по льготным процентным ставкам. Государство тратит на компенсацию банкам потерь от льготного кредитования значительные ресурсы – в 2004 г. из консолидированного бюджета планировалось выделить на эти цели около USD 46 млн, или 5.6% всех инвестиций в жилищное строительство за этот год. Тем не менее, эффективность такихрасходов может быть поставлена под сомнение – более 500 тыс. семей зарегистрированы в качестве нуждающихся в улучшении жилищных условий, и их количество сокращается весьма низкими темпами. Более того, поскольку жилищные кредиты являются долгосрочными, банки должны располагать долгосрочными ресурсами, чтобы выдавать такие кредиты. Однако более 90% всех депозитов населения в банковской системе являются краткосрочными, а институты долгосрочного финансирования, такие как пенсионные фонды или страхование жизни, не развиты или вообще отсутствуют. Таким образом, необходимо создание более развитой системы долгосрочного жилищного финансирования является. Одним из возможных компонентов такой системы являются жилищные строительные сбережения[18]

**2. Льготное потребительское кредитование**

С целью стимулирования спроса на товары белорусских предприятий в условиях уменьшения сбыта, связанного с общей стагнацией в мировой экономике, 6 июля 2009 г. Президентом Республики Беларусь был принят Указ № 371 «О льготном потребительском кредитовании». В соответствии с п. 1 Указа № 371 четырем системообразующим банкам, в числе которых «АСБ Беларусбанк», «Белагропромбанк», «Белинвестбанк», «Белпромстройбанк» предлагается в 2009–2010 гг. предоставлять малообеспеченным гражданам льготные кредиты на потребительские нужды.

Условия предоставления льготных кредитов следующие:

- срок пользования кредитом — до трех лет;

- плата за пользование кредитом — 10% годовых;

- кредиты предоставляются в безналичном порядке путем перечисления банками денежных средств на текущие счета торговых организаций в оплату расчетных документов, представленных кредитополучателем. [7]

За 2009 год банками было выдано льготных потребительских кредитов на сумму Br15,3 млрд., за 2010 год - Br77,3 млрд. По состоянию на 21 января 2011 года коммерческими банками заключено 18 017 договоров на открытие кредитных линий по льготному потребительскому кредитованию на общую сумму Br94,2 млрд., выдано кредитов на Br93 млрд.

Получить такой кредит могут граждане, совокупный доход на каждого члена семьи которых не превышает трехкратного среднемесячного среднедушевого минимального потребительского бюджета семьи из четырех человек, установленного на дату заключения кредитного договора. Также банки запрашивают информацию о потенциальном заемщике из бюро кредитных историй Национального банка Беларуси. Для получения кредита необходимо предоставить в банк соответствующее заявление, документ, удостоверяющий личность, сведения о совокупном годовом доходе, справку о составе семьи, анкету кредитополучателя.

Максимальная сумма, которую могут предоставить банки гражданину при кредитовании на льготных условиях, составляет 300 базовых величин. Например, если ежемесячный доход физического лица составляет 300 тыс. рублей, то он может претендовать на кредит в размере 1,3 млн. рублей, для получения максимальной суммы кредита среднемесячный доход гражданина должен быть не менее 800 тыс. рублей.

**Необходимо отметить, что список товаров, подлежащих льготному потребительскому кредитованию расширялся трижды:**

1. **Постановлением Совета министров № 1534 от 27 ноября 2009 года**
2. постановлением Совета Министров № 842 от 2 июня 2010 года
3. **Постановлением Совета Министров № 135 от 3 февраля 2011 года**

В настоящий момент перечень товаров, для приобретения которых гражданам предоставляются льготные кредиты, расширен до 55 наименований за счет включения в него трех товарных позиций – "лесоматериалы круглые", "паркет" и "теплоизоляционные материалы". Кроме того, в перечень дополнительно включены более 150 организаций-изготовителей мебели, блоков дверных и оконных, железобетонных и бетонных изделий, пиломатериалов и других товаров.

**3. Льготное кредитование на получение первого высшего платного обучения.**

Не секрет, что в Республике Беларусь существует платное образование в высших учебных заведениях. И зачастую оплата является довольно ощутимой ношей для семейного бюджета. В этой связи в целях материальной поддержки граждан Республики Беларусь, получающих первое высшее образование в высших учебных заведениях государственной собственности, высших учебных заведениях потребительской кооперации и высших учебных заведениях Федерации профсоюзов Беларуси на платной основе, законодательством установлено, что граждане, получающие образование на дневной форме обучения, имеют право на получение кредита на льготных условиях для оплаты обучения.

Кредит может предоставляться либо обучающемуся либо одному из его родителей или иному законному представителю обучающегося при наличии постоянного источника дохода и с учетом исчисляемого в соответствии с законодательством среднемесячного совокупного дохода на каждого члена семьи. Кредит предоставляется открытым акционерным обществом "Сберегательный банк "Беларусбанк", которому ежегодно осуществляется выплата за счет средств республиканского бюджета процентов за пользование кредитом в размере 1/2 ставки рефинансирования Национального банка.

Максимальный размер каждой части кредита определяется 70 процентов стоимости обучения за учебный год. В свою очередь кредитополучатель уплачивает открытому акционерному обществу "Сберегательный банк "Беларусбанк" проценты за пользование кредитом в размере 1/2 ставки рефинансирования Национального банка ежемесячно, со следующего месяца после получения каждой части кредита.

Возврат кредита осуществляется со следующего месяца после окончания высшего учебного заведения государственной собственности, высшего учебного заведения потребительской кооперации или высшего учебного заведения Федерации профсоюзов Беларуси в течение пяти лет.

В случае отчислении обучающегося из высшего учебного заведения государственной собственности, высшего учебного заведения потребительской кооперации или высшего учебного заведения Федерации профсоюзов Беларуси кредитополучатель обязан возвратить кредит в течение года со дня отчисления с уплатой процентов за пользование им в размере ставки рефинансирования Национального банка за весь период пользования этим кредитом. При предоставлении обучающемуся академического отпуска либо переводе его на заочную, вечернюю форму обучения либо с платной формы обучения на обучение за счет средств бюджета (отчислений организаций потребительской кооперации) кредитополучатель возвращает банку полученный кредит в течение пяти лет начиная со следующего месяца после окончания учебного заведения с уплатой процентов за пользование им в размере 1/2 ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь. [6]

**III. Льготное кредитование юридических лиц**

**1. Льготное кредитование агропромышленного комплекса**

Агропромышленный комплекс является важнейшей составной частью экономики Республики Беларусь, где производится жизненно важная для общества продукция, и сосредоточен значительный экономический потенциал. Основным звеном агропромышленного комплекса является сельское хозяйство, а от уровня его развития зависит состояние всего народнохозяйственного потенциала страны, уровень продовольственной безопасности государства и социально-экономическая обстановка в обществе.

При этом, сельское хозяйство следует рассматривать не только как отрасль, обеспечивающую страну продуктами питания и промышленность сырьем. Не менее значима его стратегическая роль как важнейшего заказчика и потребителя промышленной продукции, формирующего, в конечном счете, прибыль в различных отраслях народнохозяйственного комплекса. Поэтому высокий уровень развития сельскохозяйственного производства, его платежеспособность, возможность и необходимость приобретать и поглощать материально-технические ресурсы (технику, запчасти, средства химизации, энергоресурсы и т. д.), являющиеся продукцией десятков отраслей, влияет на устойчивое развитие всего народнохозяйственного комплекса. [3]

В то же время, страна, игнорирующая развитие собственного сельского хозяйства и производящая недостаточно продовольствия, попадает в конъюнктурную зависимость от других государств. Вот почему внимание к развитию сельского хозяйства рассматривается как обязательное требование, даже для тех государств, которые возглавляют мировое сообщество.

Сельское хозяйство имеет свои специфические, присущие только ему особенности, существенно отличающие его от всех других отраслей народнохозяйственного комплекса. Эти особенности наиболее значимо проявляются в условиях рыночной экономики при свободной конкуренции и недостаточном регулировании государством происходящих процессов. Следовательно, необходимо государственного регулирования и поддержка сельского хозяйства, но и приняты конкретные законодательные акты, на основе которых выработаны эффективные направления, программы, обеспечивающие устойчивое развитие не только отраслей сельскохозяйственного производства, но и всех сфер деятельности и условий проживания сельского населения.

Агропромышленный комплекс Республики Беларуси является одним из ведущих секторов народного хозяйства, на долю которого еще несколько лет назад приходилось 44% внутреннего валового продукта, 40% стоимости основных производственных фондов и 39% численности работников.

Сельхозпроизводителям оказывается серьезная поддержка в сезонном кредитовании весенне-полевых работ и уборочной страды, в капитально-восстановительном ремонте и модернизации сельскохозяйственной техники. Денежные средства выделяются на реализацию целевых программ, удешевление удобрений и средств химической защиты растений, горюче-смазочных материалов. Кроме того, оказывается поддержка на племенное животноводство, элитное семеноводство, приобретение высокопроизводительной техники ведущих фирм, субсидируются процентные ставки по привлеченным кредитам в банках, компенсируется часть затрат на страхование сельскохозяйственных культур. Всё это направлено на то, чтобы сельчане смогли наращивать производство конкурентоспособной продукции, привлекать крупных российских и зарубежных инвесторов.

В республике успешно реализовывался приоритетный национальный проект «Развитие АПК». Построено и реконструировано более 20 крупных животноводческих объектов, завезен высокопродуктивный отечественный и импортный скот, современное оборудование. Большинство этих проектов уникальны.

Выполнение нацпроекта «Развитие АПК» позволило за два года увеличить производство молока на 8 процентов, мяса – на 8,3, рыбы – на 11 процентов. За период 2006-2007 годов сельхозтоваропроизводителями взяты банковские кредиты на общую сумму 6 млрд. 452 млн. рублей (на покупку племенного скота, приобретение техники и оборудования, строительство и реконструкцию животноводческих комплексов, развитие фермерских и личных подсобных хозяйств, сельскохозяйственных потребительских кооперативов).

Отрадно, что кредитные договора заключают не только крупные сельхозпредприятия, но и крестьянские (фермерские) хозяйства, граждане, ведущие личные подсобные хозяйства. Они стали смелее использовать рыночные инструменты – кредит и лизинг. Выдано свыше 8 тысяч кредитов на сумму более двух миллиардов  рублей.  Частные подворья увеличивают объемы реализации продукции, получают дополнительные доходы. Успешно решаются вопросы повышения товарности личных подсобных хозяйств. В рамках национального проекта в республике создано 59 сельскохозяйственных потребительских кооперативов, в том числе 24 кредитных.

В целях финансирования строительства, реконструкции, технического переоснащения, капитального и текущего ремонта производственных объектов агропромышленного комплекса постановляю банкам поручено в 2008–2010 годах выдано организациям по перечням, определяемым облисполкомами, кредиты в белорусских рублях и иностранной валюте на общую сумму 1,7 трлн. рублей для строительства, реконструкции, технического переоснащения, капитального и текущего ремонта производственных объектов агропромышленного комплекса с взиманием процентов за пользование ими:

* в белорусских рублях – в размере ставки рефинансирования Национального банка, увеличенной не более чем на 3 процентных пункта маржи;
* в иностранной валюте – в размере не более 12 процентов годовых.

При этом кредиты в иностранной валюте выдаются на приобретение импортного оборудования.

Указанные кредиты погашаются в течение 8 лет ежемесячно равными долями через год после ввода производственного объекта агропромышленного комплекса в эксплуатацию или завершения его реконструкции, технического переоснащения и ремонта в установленном порядке.

Что касается процентной ставки, они уплачиваются:

* в размере 3 процентных пунктов маржи – организациями, получившими такие кредиты в белорусских рублях;
* в размере ставки рефинансирования Национального банка – по кредитам, выданным в белорусских рублях, и в размере ставки по кредиту – по кредитам, выданным в иностранной валюте, за счет средств республиканского бюджета, в том числе средств фонда поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки.

Банкам предоставляются гарантии:

1. Правительства Республики Беларусь – в погашении кредитов, выдаваемых организациям, имущество которых находится в республиканской собственности, и организациям, доли (акции) в уставных фондах которых принадлежат Республике Беларусь (независимо от нахождения долей (акций) таких юридических лиц также в коммунальной собственности), унитарным предприятиям, учредителями которых являются открытые акционерные общества с долей республиканской собственности в уставных фондах;
2. местных исполнительных и распорядительных органов – в погашении кредитов, выдаваемых организациям, имущество которых находится в коммунальной собственности, и организациям, доли (акции) в уставных фондах которых принадлежат административно-территориальным единицам, а также организациям, имущество которых находится в частной собственности, расположенным на территории соответствующих административно-территориальных единиц.

Главным же условием оказания государственной поддержки организациям, которым выдаются кредиты, является выполнение ими в 2008–2020 годах основных целевых показателей прогноза социально-экономического развития Республики Беларусь по темпам роста объемов производства продукции и рентабельности реализованной продукции. [8]

**2. Льготное кредитование для поддержки предпринимательства**

В 2010 году малому бизнесу Беларуси выделено льготных кредитов на 22,203 миллиарда рублей. Белорусский фонд финансовой поддержки предпринимателей создан в соответствии с указом №136 от 18 марта 1998 года в целях финансового обеспечения государственной политики поддержки и развития малого предпринимательства в Беларуси.[[14](http://www.belinvest.info/art-292.html)]

В целях дальнейшего развития малого предпринимательства данным субъектам оказывается финансовая поддержка. К таким субъектам хозяйствования относятся

* индивидуальные предприниматели, зарегистрированные в Республике Беларусь;
* микроорганизации — зарегистрированные в Республике Беларусь коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год до 15 человек включительно;
* малые организации — зарегистрированные в Республике Беларусь коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год от 16 до 100 человек включительно[10]

Государственная финансовая поддержка за счет средств, предусмотренных в программах государственной поддержки малого предпринимательства, оказывается путем предоставления кредитов на льготной основе под 1/2 ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, а также финансовых средств на возвратной возмездной или безвозмездной основе, имущества на условиях лизинга (финансовой аренды).

На данный момент 8 банков осуществляют данный вид кредитования. В этой связи облисполкомы, а также Минский исполнительный комитет возмещают потери банкам, оплачивая 1/2 ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь из средств бюджета. И, конечно же, для получения льготного кредита заемщик должен предоставить бизнес-план.

**Новая редакция Программы поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь на 2010– 2012 гг. (утв. постановлением Совмина от 10.03.2011 № 290) предполагает значительное увеличение в текущем году государственного финансирования этого сектора экономики.**

Всего в 2011 г. на мероприятия программы запланировано потратить 45,1 млрд. Br из госбюджета, что почти в полтора раза больше по сравнению с плановой суммой финансирования на 2010 г. Как ожидается, основную часть средств (42,5 млрд. Br) выделят местные бюджеты, из республиканского поступит 0,86 млрд. Br, а из Белорусского фонда финансовой поддержки предпринимателей — 1,7 млрд. Br.

Почти 34,2 млрд. Br пойдут на льготное кредитование бизнеса. Оно будет осуществляться через коммерческие банки, на депозитах которых исполкомы разместят бюджетные средства. Еще 4,5 млрд. Br местные власти должны выделить предпринимателям напрямую на возмездной и безвозмездной основе, в т.ч. для возмещения части процентов за пользование банковскими кредитами, расходов по лизингу и участию в выставочно-ярмарочной деятельности.

На развитие инфраструктуры поддержки малого предпринимательства планируют направить 3,4 млрд. Br. Около 0,6 млрд. Br — на информационное обеспечение, в т.ч. на проведение областных и республиканского конкурсов «Лепшы прадпрымальнік года», пропаганду предпринимательства в СМИ, подготовку иных информационных материалов, проведение семинаров и конференций. На расширение производственной кооперации между малыми и крупными предприятиями промышленности направят 24 млн. Br. Контроль за соблюдением законодательства о труде профинансируют на 50 млн. Br, при этом почему-то только в Могилевской области, а в развитие внешнеэкономической деятельности (участие в бизнес-встречах, международных конференциях, выставках) вложат лишь 6 млн. Br и только в Гомельской области.

Обращает на себя внимание региональная неравномерность распределения средств. Так, согласно программе 88% льготного банковского финансирования придется на Минск, а 63,5% прямой финансовой поддержки и субсидий предпринимателям — на Минскую область. Кроме того, на столичный регион запланировано направить 84% средств, предназначаемых для развития инфраструктуры поддержки предпринимательства, при том что нехватка такого рода структур наиболее остро ощущается в регионах. К примеру, на инфраструктуру поддержки предпринимательства в Брестской и Гродненской областях в 2011 г. предусмотрено лишь по 10 млн. Br, что в 200 раз меньше, чем в столице.

Однако, после запланированного на 2011 г. роста госфинансирования малого и среднего предпринимательства в 2012 г. в целом оно должно сократиться в 3,3 раза, до 13 млрд. Br. В основном этот процесс затронет выдачу льготных банковских кредитов в столице, где она уменьшится с 39 млрд. Br в 2011 г. до 1,9 млрд. Br в 2012 г. Кроме того, в целом по республике в следующем году в 2 раза запланировано уменьшить финансирование инфраструктуры поддержки предпринимательства. **[**1**]**

Кроме того существуют проекты по поддержке бизнеса местными органами власти. Например, в марте 2010 года стартовал совместный проект Приорбанка и Минского городского исполнительного комитета по предоставлению льготных кредитов субъектам малого предпринимательства.

На сегодняшний день это одно из самых выгодных предложений. При рыночной ставке по кредитам в белорусских рублях 15-17%, благодаря сотрудничеству с Мингорисполкомом мы предлагаем льготную ставку по кредиту – 10% годовых (ставка рефинансирования Национального банка минус 2 процентных пункта). Дополнительные ежемесячные комиссии (платы) не взимаются.

Общий объем кредитов в рамках соглашения пока определен в размере 2,0 млрд. бел. рублей. В дальнейшем планируется увеличение указанного объема. Максимальная сумма кредита на одного заемщика может достигать 500,0 млн. бел. рублей.

Кредиты по линии Мингорисполкома могут быть предоставлены на срок до 2 лет.

Льготный кредит предоставляется на инвестиционные цели (кроме проектов по строительству/приобретению недвижимости, приобретению неспециализированных транспортных средств), а также на финансирование оборотного капитала при запуске инвестиционного проекта. [19]

**3. Льготные кредиты предприятиям, оказывающим транспортные услуги**

С 3 января 2010г. вступила в силу новая редакция Указа Президента Республики Беларусь от 08.04.2004 №171 «О некоторых мерах по улучшению условий реализации автомобильных транспортных средств отечественного производства».

Как установлено редакцией Указа № 171, действующей в настоящее время, приобретение автомобильных транспортных средств у призводителя-резидента Республики Беларусь на условиях финансовой аренды (лизинга) для международных перевозок грузов и пассажиров производится по льготной ставке не более 6% годовых только в иностранной валюте и для городских, пригородных и международных перевозок не более 8% годовых тоже только в иностранной валюте с последующей компенсацией банкам потерь от предоставления кредитов по льготной ставке путем соответствующего уменьшения налога на прибыль.[7]

В условиях разразившегося в конце 2008 года международного экономического кризиса, последствиями которого стала недостаточность у банков валютных ресурсов, возникла острая необходимость в привлечении организациями для покупки автомобильных транспортных средств на условиях лизинга дополнительных источников, а именно получение банковских кредитов не только в иностранной валюте, но и в национальной, т.е. в белорусских рублях. ».[2]

С этой целю Указом Президента Республики Беларусь от 22.11.2009 №516 внесены соответствующие изменения в Указ №171. Было принято Положение о предоставлении банками льготных кредитов для приобретения автомобильных транспортных средств на условиях лизинга в белорусских рублях.

Учитывая тот факт, что ставки за пользование кредитами в иностранной валюте значительно ниже (почти в 2 раза) ставок за пользование кредитами в национальной валюте, принято компромиссное решение, устраивающее как банки, так и организации, которым такие кредиты предоставляются.

С 3 января 2010 года механизм государственной поддержки предприятий, оказывающих транспортные услуги, который предусматривает приобретение этими предприятиями автомобильных транспортных средств на условиях лизинга по льготным кредитам в белорусских рублях, будет определяться по ставкам сниженным на 1/2 ставки рефинансирования, по аналогии с одним из видов государственной поддержки, установленных Указом Президента Республики Беларусь от28.03.2006 № 182 «О совершенствовании правового регулирования порядка оказания государственной поддержки юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям».

В частности, кредиты будут предоставляться по сложившейся по банку за отчетный период средневзвешенной процентной ставке по вновь выдаваемым кредитам в белорусских рублях, уменьшенной на половину ставки рефинансирования Нацбанка Республики Беларусь на дату выдачи кредита.

При выдаче банковских кредитов в белорусских рублях сохраняется механизм компенсации потерь банкам за предоставленные льготные кредиты лизингодателям путем уменьшения налога на прибыль. В настоящий момент в перечень банков, которые производят данные операции входят:

* Открытое акционерное общество «Сберегательный банк «Беларусбанк»
* Открытое акционерное общество «Белпромстройбанк»
* Закрытое акционерное общество «БПС-лизинг»
* Открытое акционерное общество «Белинвестбанк»
* Открытое акционерное общество «Промагролизинг»
* Закрытое акционерное общество «МАЗконтрактлизинг»
* Открытое акционерное общество «Белагропромбанк»
* Открытое акционерное общество «Агролизинг»
* Лизинговое частное унитарное предприятие «АСБ Лизинг».[2]

**Заключение**

Итак, рассмотрев виды и механизмы льготного кредитования как юридических, так и физических лиц, можно сделать вывод, что в Республике Беларусь имеется развитая система льготного кредитования. Судя по датам выхода Указов Президента Республики Беларусь и Постановлений Совета Министров можно сделать вывод, что эта система существует сравнительно недолго, однако постоянно изменяется, дополняется и регулируется.

Для развития системы льготного кредитования необходимы мотивы для проведения подобной политики, а также довольно устойчивое финансовое положение страны. Если мотивы есть и они бесспорны: повышение благосостояния граждан, повышение конкурентоспособности отечественных предприятий и поддержка бизнеса, то при определении и установлении круга лиц, которым доступны льготные кредиты необходим серьезный контроль со стороны государства, т.е. в регулировании объемов льготного кредитования, ибо это довольно ощутимые объемы компенсаций для коммерческих банков.

Рассмотрев льготное кредитование в жилищной сфере, было рассмотрено, кто может претендовать на такого вида услуги, а также некоторые ограничения по доходу, которое определяет платежеспособность заемщика. Более того, приведены минусы данной стратегии развития жилищного сектора, повышения доступности жилья, в связи опять же с крупными объемами компенсаций, и альтернативные варианты, в частности система строительных сбережений. В отношении отечественных товаров и услуг (получение первого высшего образования) также можно сказать, что данные законопроекты в определенной мере реализуются.

Большую долю льготных кредитов потребляет агропромышленный комплекс, который является важнейшей составной частью экономики Республики Беларусь, где производится жизненно важная для общества продукция, и сосредоточен значительный экономический потенциал. А что касается предпринимательства, здесь участвуют как общереспубликанские, так и местные органы власти.

Таким образом в работе можно найти многостороннее описание и анализ сложившейся ситуации. Кроме того, социальную и экономическую необходимость реализации данных программ и трудности реализации.

**Список использованной литературы:**

1. Герасименко А. И. Бюджет спешит на помощь// Экономическая газета. — 2011 — №22(1440) — 25 марта. С. 15
2. Виктор Корсик «Для стабилизации финансового состояния предприятий, оказывающих транспортные услуги, будут предоставляться льготные кредиты в белорусских рублях» //Главный бухгалтер. — 2009 — № 43. — ноябрь. — С.32-33
3. Национальная стратегия устойчивого социально-экономического развития Республики Беларусь на период до 2020 г./Национальная комиссия по устойчивому развитию Республика Беларусь; Редколлегия: Я.М. Александрович и др. — Мн.: Юнипак.
4. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь № 112 от 1 февраля 2011 г.
5. Трамбачёва Т.Д. Формы государственного содействия гражданам в строительстве и реконструкции) или приобретении жилых помещений/ Трамбачёва Т.Д. Минск: «БИП-С Плюс», 2010. — С. 5-8
6. Указ Президента Республики Беларусь от 17 декабря 2002 г. N 616
7. Указ Президента Республики Беларусь от 8 апреля 2004 №171
8. Указ Президента Республики Беларусь от 17 июня 2008 г. № 343
9. Указ Президента Республики Беларусь от 06 августа 2008 N 545
10. Указ Президента Республики Беларусь от 21 мая 2009г. № 255
11. Указ Президента Республики Беларусь от 6 июля 2009 г. № 371
12. Указ Президента Республики Беларусь от 12 марта 2010 г. № 152
13. Указ Президента Республики Беларусь от 30 апреля 2010 г № 212
14. <http://belinvest.info/art-292.html>. — Дата доступа: 27.03.2011.
15. <http://infobank.by/1414/Default.aspx>. — Дата доступа: 27.03.2011.
16. <http://kp.by/daily/24376/557640/>. — Дата доступа: 27.03.2011.
17. <http://metr.by/mogilev/news.view.html?news_id=466>. — Дата доступа: 27.03.2011.
18. <http://research.by/pdf/pp2005r04.pdf>. — Дата доступа: 27.03.2011.
19. <http://priorbank.by/?item=r/corporate/sme/kreditovanie/cut_price_minsk>. — Дата доступа: 27.03.2011.