



**АВТОРЫ:**

Глобальный мониторинг предпринимательства GEM-БЕЛАРУСЬ 2021-2022 подготовлен коллективом экспертов Центра экономических исследований BEROC.

[www.beroc.org](http://www.beroc.org)

© BEROC

**БЛАГОДАРНОСТИ:**

Центр экономических исследований BEROC (г. Киев, Украина) выражает благодарность за финансовую поддержку Шведскому агентству по развитию (SIDA).

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>Введение: Что такое GEM?</b> . . . . .	7
Концептуальная модель проекта GEM . . . . .	9
Методология. . . . .	11
Оценка предпринимательской активности. . . . .	12
Страны, принявшие участие в исследовании GEM в 2021 году . . . . .	14
<b>Резюме исследования GEM-Беларусь 2021-2022</b> . . . . .	15
Система сбалансированных показателей . . . . .	17
<b>Глава 1. Феномен предпринимательства</b> . . . . .	20
1.1. Ценности, восприятие и отношение к предпринимательству . . . . .	20
1.1.1. Отношение к предпринимательству в обществе . . . . .	20
1.1.2. Отношение к предпринимательству в обществе среди мужчин и женщин .	22
1.1.3. Оценка характеристик предпринимательской самооценки. . . . .	23
1.1.4. Предпринимательская самооценка среди мужчин и женщин . . . . .	25
1.1.5. Индексы предпринимательской самооценки и национального восприятия предпринимательства . . . . .	26
1.1.6. Сопоставление с показателями других стран . . . . .	27
1.2. Предпринимательская активность и ее характеристики. . . . .	29
1.2.1. Показатели предпринимательской активности . . . . .	29
1.2.2. Мотивация. . . . .	32
1.2.3. Выход из бизнеса . . . . .	33
1.2.4. Социально-демографические характеристики предпринимателей . . . . .	35
1.2.5. Сопоставление с показателями других стран . . . . .	39

<b>Глава 2. Эффективное предпринимательство .....</b>	41
2.1. Основные характеристики предприятий .....	41
2.1.1. Сектора .....	41
2.1.2. Ожидания роста .....	42
2.1.3. Инновационность .....	43
2.1.4. Ориентация на международный рынок .....	46
2.1.5. Сопоставление с показателями других стран .....	47
2.2 Внутрифирменное предпринимательство .....	50
2.2.1. Внутрифирменное предпринимательство в Беларуси .....	50
2.2.2. Сопоставление с показателями других стран .....	51
<b>Глава 3. Условия для развития предпринимательства .....</b>	53
3.1. Методология национального экспертного интервью (NES) .....	53
3.1.1. Рамочные условия для предпринимательства .....	53
3.1.2. Профиль белорусских экспертов .....	55
3.2. Рамочные условия для предпринимательства в Беларуси .....	56
3.3. Индекс национального предпринимательского контекста (NECI) .....	58
<b>Глава 4. Влияние пандемии COVID-19 .....</b>	62
4.1. Предпринимательская деятельность .....	62
4.1.1. Доходы домохозяйств .....	62
4.1.2. Трудности при открытии бизнеса .....	64
4.1.3. Потенциал роста .....	65
4.1.4. Возможности .....	66
4.1.5. Эффективность органов государственного управления .....	67
4.2. Условия развития предпринимательства .....	68
<b>Заключение .....</b>	70
<b>Список источников .....</b>	72
Приложение 1. Глоссарий .....	73
Приложение 2. Описание методологии .....	75
Приложение 3. Исследование GEM: показатели Беларуси .....	76

# СПИСОК РИСУНКОВ

<b>Рисунок 1.</b> Концептуальная модель GEM .....	10
<b>Рисунок 2.</b> Индикаторы предпринимательской активности .....	13
<b>Рисунок 3.</b> Восприятие предпринимательства, % взрослого населения в возрасте 18–64 лет .....	21
<b>Рисунок 4.</b> Характеристики предпринимательской самооценки, % взрослого населения в возрасте 18–64 лет .....	24
<b>Рисунок 5.</b> Индексы предпринимательской самооценки и национального восприятия предпринимательства .....	26
<b>Рисунок 6.</b> Отношение к предпринимательству в Беларуси в сравнении с референтными странами .....	27
<b>Рисунок 7.</b> Характеристики предпринимательской самооценки по странам, % взрослого населения в возрасте 18–64 лет .....	28
<b>Рисунок 9.</b> Причины выхода из бизнеса в Беларуси в сравнении с референтными странами .....	34
<b>Рисунок 10.</b> Предпринимательская активность по возрастным группам .....	35
<b>Рисунок 11.</b> Предпринимательская активность по полу .....	36
<b>Рисунок 12.</b> Предпринимательская активность по уровню образования .....	37
<b>Рисунок 13.</b> Предпринимательская активность по уровню дохода .....	38
<b>Рисунок 14.</b> Индекс ранней предпринимательской активности (TEA) и ВВП на душу населения .....	39
<b>Рисунок 15.</b> Показатели предпринимательской активности в разбивке по странам, % взрослого населения в возрасте 18–64 лет .....	40
<b>Рисунок 16.</b> Секторальное распределение предприятий .....	41
<b>Рисунок 17.</b> Ранние и устоявшиеся предприниматели по текущему и ожидаемому количеству работников, 2021 г. ....	42
<b>Рисунок 18.</b> Распределение ранних и устоявшихся предпринимателей по внедрению продуктовых и процессных инноваций, 2021 г. ....	44
<b>Рисунок 19.</b> Распределение ранних и устоявшихся предпринимателей по уровню технологичности, 2021 г. ....	45
<b>Рисунок 20.</b> Процент ранних и устоявшихся предпринимателей, ориентированных на международные рынки, 2021 г. ....	46
<b>Рисунок 21.</b> Взаимосвязь между ВВП на душу населения и процентом ранних предпринимателей, создающих продукты или процессы, новые для международного рынка, 2021 г. ....	47
<b>Рисунок 22.</b> Взаимосвязь между долей ранних предпринимателей в средне- и высокотехнологичных секторах и ВВП на душу населения .....	48
<b>Рисунок 23.</b> Сравнение влияния ранних бизнесов на экономику стран, в разбивке по странам, % взрослого населения в возрасте 18–64 лет .....	49
<b>Рисунок 24.</b> Внутрифирменное предпринимательство в 2019 и 2021 гг. ....	50

<b>Рисунок 25.</b> Взаимосвязь между внутрифирменным предпринимательством и ВВП на душу населения .....	51
<b>Рисунок 26.</b> Сравнение внутрифирменного предпринимательства по странам, % взрослого населения в возрасте 18–64 лет .....	52
<b>Рисунок 27.</b> Рамочные условия для предпринимательства в Беларуси .....	56
<b>Рисунок 28.</b> Сравнение рамочных условий для предпринимательства.....	57
<b>Рисунок 29.</b> Индекс национального предпринимательского контекста (NECI) .....	59
<b>Рисунок 30.</b> Показатель благоприятности условий ведения бизнеса из рейтинга Doing Business и ВВП на душу населения.....	60
<b>Рисунок 31.</b> Индекс национального предпринимательского контекста и ВВП на душу населения....	61
<b>Рисунок 32.</b> Влияние пандемии COVID-19 на доходы домохозяйств в зависимости от предпринимательской активности, 2021 г.....	62
<b>Рисунок 33.</b> Влияние пандемии COVID-19 на доходы домохозяйств в разрезе стадий предпринимательского процесса, 2021 г.....	63
<b>Рисунок 34.</b> Влияние пандемии COVID-19 на восприятие простоты открытия бизнеса, 2021 г.....	64
<b>Рисунок 35.</b> Влияние пандемии COVID-19 на ожидания роста бизнеса, 2021 г.....	65
<b>Рисунок 36.</b> Влияние пандемии COVID-19 на восприятие возможностей, 2021 г.....	66
<b>Рисунок 37.</b> Эффективность органов государственного управления в реагировании на пандемию COVID-19, 2021 г.....	67
<b>Рисунок 38.</b> Мнения экспертов о мерах реагирования государства в условиях пандемии COVID-19 ..	68
<b>Рисунок 39.</b> Условия развития женского предпринимательства в Беларуси.....	69

## СПИСОК ТАБЛИЦ

<b>Таблица 1.</b> Страны, принявшие участие в исследовании GEM 2021–2022, по уровню дохода.....	14
<b>Таблица 2.</b> Система сбалансированных показателей.....	17
<b>Таблица 3.</b> Оценка характеристик общественного восприятия предпринимательства среди мужчин и женщин.....	22
<b>Таблица 4.</b> Характеристики предпринимательской самооценки среди мужчин и женщин.....	25
<b>Таблица 5.</b> Предпринимательская активность в исследуемых странах, 2021 г.....	31
<b>Таблица 6.</b> Мотивация предпринимателей в Беларуси % .....	32
<b>Таблица 7.</b> Причины выхода из бизнеса в Беларуси.....	33
<b>Таблица 8.</b> Рамочные условия для предпринимательства (EFCs) .....	53
<b>Таблица 9.</b> Профиль белорусских экспертов .....	55

# ВВЕДЕНИЕ: ЧТО ТАКОЕ GEM?<sup>1</sup>

За время пандемии COVID-19 предпринимательство укрепило свои позиции в ряду наиболее широко признаваемых движущих сил экономического развития, способствующих созданию рабочих мест и обеспечению социального благосостояния. В этой связи, стимулирование и поддержка предпринимательства рассматривается в качестве решения, способного оживить и реструктуризировать экономики стран в постпандемийную эпоху (Braunerhjelm, 2022). С одной стороны, пандемия стала беспрецедентным вызовом для предпринимателей, а, с другой стороны, эффективные, гибкие и креативные компании и предприниматели стали открывать для себя новые рыночные возможности (Belitski et al., 2022).

В связи с этим со стороны правительства, предприятий и частных лиц растет спрос на достоверные и сопоставимые данные и исследования, помогающие разобраться в том, что происходит в сфере предпринимательства, и, соответственно, предпринимать адекватные действия. Правительства стран и другие заинтересованные стороны всё чаще нуждаются в надежной и достоверной информации для принятия ключевых решений, направленных на стимулирование устойчивых и эффективных форм предпринимательства, способствующих добросовестной конкуренции и развитию предпринимательских экосистем. Соответственно, роль Глобального мониторинга предпринимательства (Global Entrepreneurship

Monitor (GEM)) в качестве крупнейшей совместной международной исследовательской инициативы, в рамках которой проводится анализ предпринимательства во всех его видах и формах, и связанных с ним характеристик с учетом временных и пространственных факторов, становится всё более важной. Данный проект проводится совместными усилиями некоммерческой организации Global Entrepreneurship Research Association, учреждений-учредителей London Business School (Великобритания) и Babson College (США), а также объединенного консорциума национальных команд, преимущественно представленных исследователями из ведущих научных учреждений.

Исследование GEM было и до сих пор остается единственным глобальным проектом, предлагающим индикаторы динамики развития предпринимательства на основе опросов населения в разрезе разных стран. На протяжении 23 лет исследование GEM последовательно информирует своих читателей об отношении, восприятии, намерениях, мотивации и деятельности предпринимателей и в целом населения во всём мире. Кроме того, GEM осуществляет мониторинг развития страновой бизнес-среды и того, как она задает направления для появления различных видов и форм предпринимательства. Национальные команды экспертов применяют единообразную методологию исследования, подход к форми-

<sup>1</sup> Для единства вводная часть, включающая описание концептуальной модели и методологии исследования GEM, в значительной степени является адаптацией главы 1 Глобального отчета GEM 2021-2022.

рованию выборки и инструменты для сбора репрезентативных данных о предпринимательстве. Последовательный подход к определению и измерению предпринимательской активности позволяет сравнивать экономики стран и отслеживать эволюцию предпринимателей. В частности, GEM дает точное определение предпринимательской активности или предпринимательства – это «действие по открытию и ведению нового бизнеса, т.е. не просто размышления об этом или намерение стать предпринимателем, а привлечение новых ресурсов для запуска бизнеса».

Каждая национальная команда проводит ежегодный опрос взрослого трудоспособного населения (Adult Population Survey – APS), используя репрезентативную выборку размером не менее 2 000 респондентов. Помимо этого, в каждой стране-участнице проводятся национальные экспертные интервью (National Expert Survey – NES) с целью получения экспертных оценок условий развития предпринимательства, включающих в себя экономическую, политическую составляющие, а также другие сферы, влияющие на развитие предпринимательства. Таким образом, данные и инструментарий исследования GEM уникальны и полезны многочисленным группам заинтересованных сторон. Участвуя в исследовании GEM:

- Ученые применяют уникальные подходы GEM к изучению предпринимательства на национальном уровне;
- Государственные органы используют данные исследования GEM для принятия более обоснованных решений, способствующих развитию предпринимательских экосистем в их странах;
- Предприниматели получают дополнительные знания о том, куда инвестировать;
- Международные организации используют информацию о предпринимательстве, представленную в исследовании GEM, в своих отчетах и мероприятиях, комбинируя данные GEM со своими собственными наборами данных для обеспечения более качественного анализа.

Основные результаты исследования GEM ежегодно представляются в глобальном отчете. В нем содержатся обширные данные о предпринимательстве, которые анализируются через призму различных показателей и типов предпринимательской активности, социально-демографических характеристик предпринимательства, мотивов и устремлений, а также таких характеристик бизнеса, как уровень инновационности и технологического развития. В Глобальном отчете GEM 2021-2022 (GEM, 2022) сравнивается ситуация в 50 странах-участницах исследования GEM в 2021 году, в этот полный вызовов турбулентный период, доминирующую роль в котором сыграла глобальная пандемия COVID-19. В 2021 году на опросы GEM ответили более 148 000 человек, которые добавились к основной базе данных GEM, собранной с 1999 года и включающей уже более трех миллионов ответов.

В Глобальном отчете GEM 2021-2022 приводятся данные о значительном и долгосрочном влиянии пандемии на намерения людей заняться бизнесом и на их предпринимательскую активность, а также о более глубоком воздействии пандемии, например, на применение современных технологий при реализации товаров и услуг или на расширение масштабов удаленной работы и гиг-экономики (также известной как экономика свободного заработка / сдельная экономика / экономика фриланса). Каждая страна-участница ежегодно публикует национальный отчет, содержащий более детальный анализ предпринимательства на страновом уровне с учетом локальных изменений, особенностей, условий и инициатив, влияющих на предпринимательскую активность. Отчет GEM-Беларусь 2021-2022 был подготовлен исследователями BEROC.

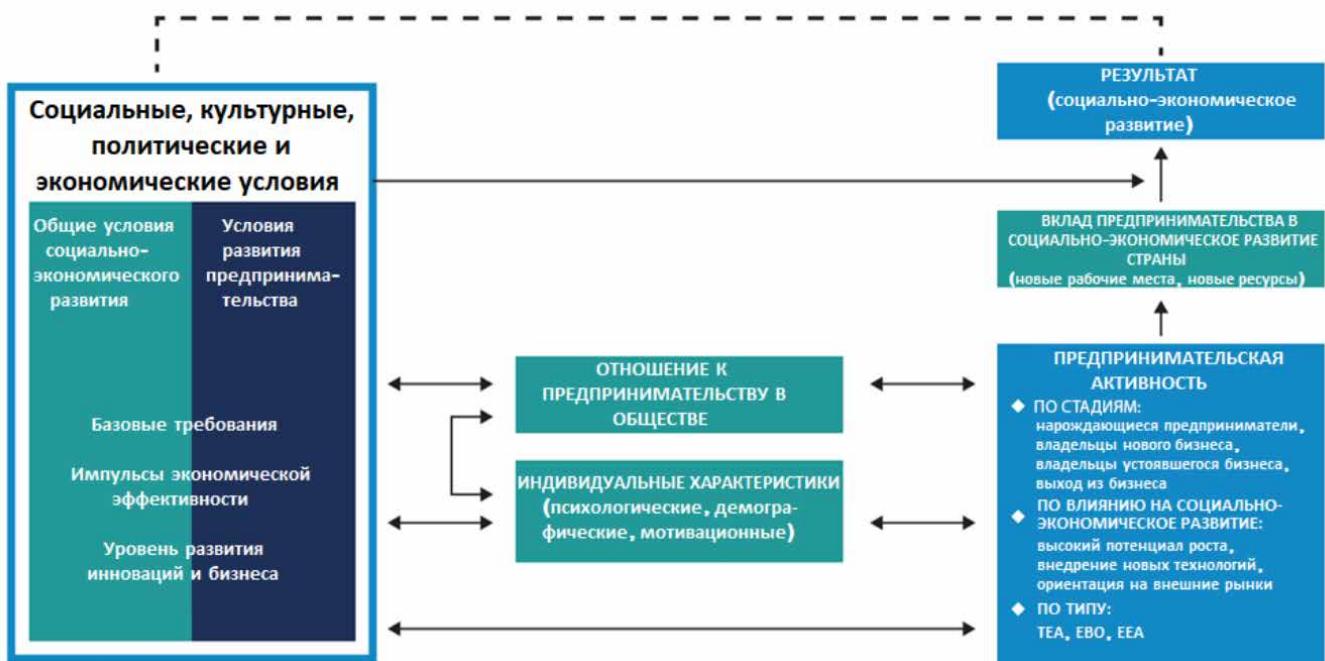
# Концептуальная модель проекта GEM

Концептуальная модель исследования GEM базируется на фундаментальном предположении, что экономический рост является результатом увеличения совокупной факторной производительности (Total Factor Productivity) (Baier et al., 2006). Совокупная факторная производительность, в свою очередь, определяется, помимо прочего, способностью людей выявлять и использовать возможности (Erken et al., 2018), а также факторами внешней среды, влияющими на решение индивидуумов заняться предпринимательской деятельностью (Guerrero et al., 2020). Сочетание личных характеристик и условий предпринимательской среды оказывает существенное влияние на стартапы в плане выбора сектора, степени инновационности и амбициозности целей (Korunka et al., 2003). Это сказывается на потенциальных результатах любого нового бизнеса с точки зрения создания рабочих мест и формирования добавленной стоимости и, соответственно, на социально-экономическом развитии общества. В этой связи, уровень и типы предпринимательской активности, а также степень ее влияния на экономический рост различаются даже между странами, которые находятся на одном уровне

экономического развития, что подтверждается данными проекта GEM и другими исследованиями. Концептуальная модель проекта GEM отражает взаимозависимость предпринимательства и экономического развития с целью:

- выявления факторов, стимулирующих или ограничивающих предпринимательскую активность, особенно в части социальных ценностей, индивидуальных характеристик и предпринимательской экосистемы;
- создания возможностей для оценки уровня влияния предпринимательской активности на экономический рост страны; и
- выявления мер по увеличению предпринимательской активности и ее результативности для экономики страны.

На рисунке 1 представлены основные компоненты и взаимосвязи, формирующие предпринимательский процесс, а также типы предпринимателей в зависимости от уровня их организационного развития.

**Рисунок 1.** Концептуальная модель GEM

Источник: Глобальный отчет GEM 2021-2022 (Hill et al., 2022).

Концептуальная модель проекта содержит следующие компоненты:

- **Социальные, культурные, политические и экономические условия** формируют национальную предпринимательскую экосистему и включают в себя инструменты финансирования предпринимательства, государственную политику и программы поддержки предпринимательства, предпринимательское образование, внедрение научно-технических разработок, коммерческую, физическую и профессиональную инфраструктуру, динамику и открытость внутреннего рынка, а также культурные и социальные нормы.
- **Отношение к предпринимательству в обществе** отражает общественные убеждения о том, насколько удачным выбором для карьеры воспринимается предпринимательство, насколько высокий социальный статус имеют предприниматели, насколько положительно предпринимательство освещается в СМИ страны, а также насколько легко можно открыть бизнес.
- **Индивидуальные характеристики предпринимателя** включают в себя демографические показатели (пол, возраст, уровень образования), индивидуальную предпринимательскую самооценку (оценка предпринимательских возможностей, оценка знаний и навыков, страх неудачи) и мотивационные аспекты (т.е. необходимость или реализация возможности заняться бизнесом).
- **Предпринимательская активность** охватывает различные стадии процесса развития бизнеса (замысел о создании бизнеса, открытие бизнеса, управление новыми и устоявшимися бизнесами, закрытие бизнеса), потенциальный вклад в социально-экономическое развитие (создание рабочих мест, внедрение новых технологий, ориентация на внешние рынки) и типы предпринимательской активности (ранняя предпринимательская активность (TEA), владение устоявшимся бизнесом (EBO), а также внутрифирменное предпринимательство (EEA)).

# Методология

Для выявления взаимосвязей между предпринимательской активностью населения и внешней средой каждая страна-участница проекта GEM проводит два опроса: **опрос взрослого трудоспособного населения** (Adult Population Survey – APS) и **национальные экспертные интервью** (National Expert Survey – NES)<sup>2</sup>. Национальные команды экспертов несут исключительную ответственность за сбор данных исследования GEM путем проведения опроса (APS) и интервью (NES). Эти два взаимодополняющих опроса представляют собой ядро исследования GEM.

Опрос взрослого трудоспособного населения (APS) позволяет получить данные о характеристиках, мотивации и амбициях людей, начинающих свой бизнес, а также об отношении общества к предпринимательству. Каждая страна выбирает независимую организацию для проведения опроса, которая утверждается группой экспертов GEM. Утвержденная организация проводит опрос репрезентативной и стратифицированной выборки, которая включает в себя, по меньшей мере, 2 000 человек в возрасте от 18 до 64 лет. В опросе используется стандартизированная анкета APS с вопросами о предпринимательской активности респондентов, их отношении, мотивации и возможностях, переведенная на один или несколько официальных языков страны. Благодаря такой стратификации есть возможность представить основную долю населения страны в разбивке по возрасту, полу и местности проживания (городское / сельское население). Анкетирование в рамках опроса взрослого трудоспособного населения (APS) проводится по телефону или в ходе личного интервью, а иногда и в режиме онлайн.

После этого группа технических специалистов GEM проводит проверку, верификацию, и взве-

шивание данных, полученных от организаций, проводивших опросы. Одна из ключевых особенностей опроса взрослого трудоспособного населения заключается в том, что объектом опроса являются люди, а не бизнесы. Несмотря на возможную предвзятость даваемых самооценок, присущую таким исследованиям, этот опрос (APS) помогает составить уникальный профайл предпринимательства в обществе. Опрос отдельных лиц, определение их отношения и деятельности позволяет проанализировать и понять, что стоит за личным решением открыть свой бизнес и как такой бизнес будет развиваться в дальнейшем. Подобные вопросы редко задаются официальными статистическими органами, либо ответы на такие вопросы официальная статистика получает и публикует с задержкой во времени. Информация о методологии проведения опроса, использованной белорусской командой, приведена в Приложении 2. Результаты опроса взрослого трудоспособного населения проекта GEM, который был проведен в Беларусь в 2021, описаны в главах 1, 2 и 4.

Второй опрос проводится в форме национальных экспертных интервью. Его целью является оценка экономических, социальных, культурных и политических условий, которые могут как содействовать и поддерживать, так и препятствовать, и сдерживать предпринимательскую активность в стране. Для оценки сложившихся условий развития предпринимательства в стране каждая национальная команда определяет и обосновывает выбор, по меньшей мере, 36 человек с соответствующим уровнем экспертных знаний и (или) опытом в ключевых областях, связанных с развитием предпринимательства. Национальным экспертам, утвержденным командой GEM, предлагается заполнить стандартную анкету опроса; в анкете необходимо дать свои оценки условий

<sup>2</sup> В Приложение 1 приведен глоссарий основных терминов и сокращений исследования GEM.

развития предпринимательства в стране по широкому перечню факторов, определенных в проекте GEM. Полный перечень и описание этих категорий, а также результаты белорусского национального экспертного интервью приведены в главе 3. Строгая методология исследования GEM позволяет собирать, обрабатывать и интерпретировать опросные данные. Она обеспечивает получение точных и сопоставимых показателей предприни-

мательской активности и предпринимательской среды, тем самым предоставляя соответствующие данные органам, ответственным за политику в сфере предпринимательства, и другим заинтересованным сторонам. Поэтому проект GEM сегодня признается авторитетными надежным источником данных о состоянии предпринимательства как в отдельных странах, так и во всем мире.

## Оценка предпринимательской активности

Ответы на анкету APS используются для описания различных стадий развития бизнеса:

- от появления идеи и рассмотрения бизнес-возможностей (концептуализация),
- до открытия бизнеса путем выделения ресурсов для реализации бизнес-возможностей (рождение компании),
- и превращения стартапа в налаженный бизнес (устойчивость),
- до выхода из бизнеса.

Стадии и индикаторы предпринимательской активности, анализируемые в рамках GEM, приведены на рисунке 2. В частности, GEM выделяет три категории предпринимателей в зависимости от стадии их предпринимательской активности:

- **Нарождающиеся предприниматели** – предприниматели, которые активно вовлечены в создание нового бизнеса, который существует не более трех месяцев и еще не производил выплату заработной платы или иных выплат, в том числе учредителям;
- **Владельцы недавно созданного бизнеса** – предприниматели, которые ведут недавно созданный бизнес и уже производили выплату заработной платы или иные выплаты, в том числе учредителям на протяжении трех месяцев и более;
- **Устоявшиеся предприниматели** – предприниматели со стажем, которые ведут бизнес и выплачивают заработную плату или производят иные выплаты, в том числе учредителям, на протяжении 42 месяцев или более.

Одним из основных индикаторов проекта GEM является **Индекс ранней предпринимательской активности** (Total Early-stage Entrepreneurial Activity Index – TEA), представляющий собой процент населения в возрасте от 18 до 64 лет, находящегося в активном процессе открытия бизнеса либо владеющего или управляющего новым бизнесом. В частности, термин «ранняя предпринимательская активность» (TEA) охватывает **нарождающихся предпринимателей и владельцев недавно созданного бизнеса**. При

этом, если респондента можно отнести к обеим стадиям предпринимательской активности, то его предпринимательская активность учитывается только один раз. Поскольку выход из бизнеса считается важной стадией предпринимательской активности, после которой предприниматели могут открыть другой бизнес или продолжить вести предпринимательскую деятельность в другой форме, этот показатель предпринимательской активности также рассматривается в рамках проекта GEM.

**Рисунок 2.** Индикаторы предпринимательской активности



Источник: Глобальный отчет GEM 2021-2022 (Hill et al., 2022).

# Страны, принявшие участие в исследовании GEM в 2021 году

В подготовке исследования GEM 2021 приняли участие 50 национальных команд. Эти 50 стран<sup>3</sup> сгруппированы по уровню дохода (см. Таблицу 1):

- (a) Уровень А: 19 стран с высоким уровнем дохода и с ВВП<sup>4</sup> на душу населения более 40 000 долларов США;
- (b) Уровень В: 19 стран с ВВП на душу населения от 20 000 до 40 000 долларов США;
- (c) Уровень С: 12 стран с ВВП на душу населения менее 20 000 долларов США.

**Таблица 1.** Страны, принявшие участие в исследовании GEM 2021–2022, по уровню дохода

Уровень А >\$40,000	Уровень В \$20,000 < \$40,000	Уровень С < \$20,000
Великобритания	Беларусь	Бразилия
Германия	Венгрия	Гватемала
Израиль	Греция	Доминиканская Республика
Ирландия	Испания	Египет
Италия	Казахстан	Индия
Канада	Кипр	Иран
Катар	Латвия	Колумбия
Люксембург	Литва	Марокко
Нидерланды	Оман	Мексика
Норвегия	Панама	Судан
ОАЭ	Польша	ЮАР
Республика Корея	Российская Федерация	Ямайка
Саудовская Аравия	Румыния	
США	Словакия	
Финляндия	Словения	
Франция	Турция	
Швейцария	Уругвай	
Швеция	Хорватия	
Япония	Чили	

Источник: Глобальный отчет GEM 2021–2022 (Hill et al., 2022).

<sup>3</sup> Поскольку в некоторых частях мира существуют отдельные территории, которые не могут определяться как отдельные страны, то в глобальном отчете GEM используется термин «экономики», а не «страны»; при этом термин «экономика» может также относиться к экономике отдельных стран, которые однозначно определяются как «страны».

<sup>4</sup> Валовой внутренний продукт (ВВП) по паритету покупательной способности (ППС) на душу населения в международных долларах, 2020 год.

# РЕЗЮМЕ ИССЛЕДОВАНИЯ GEM-БЕЛАРУСЬ 2021-2022<sup>5</sup>

В последний раз Беларусь участвовала в исследовании GEM в 2019 году. С тех пор страна столкнулась с серьезными вызовами, обусловленными как пандемией COVID-19, так и общественно-политическими событиями. И хотя измерить влияние политического конфликта сложно, пандемия COVID-19, безусловно, усугубила экономическую ситуацию: 55,6% белорусов сообщили, что за последний год в результате пандемии доход их семей сократился. Этим фактом можно объяснить расширение масштабов ранней предпринимательской активности в Беларуси, которая по сравнению с 5,8% (ошибка выборки = ±2,19) в 2019 году возросла в 2021 году до 13,5% (ошибка выборки = ±2,16). Потеря источника дохода и общая экономическая неопределенность могут подталкивать некоторых людей к предпринимательству в силу необходимости. Однако в 2021 году число собственников устоявшегося бизнеса также возросло до 5,8% (с 2,7% в 2019 году), это может означать, что по крайней мере некоторые новые компании доживают до стадии зрелости.

Происходящее расширение масштабов предпринимательской деятельности в Беларуси несколько парадоксально, поскольку в настоящее время население в целом не испытывает особого оптимизма по поводу возможностей для начала нового бизнеса. Это подтверждает предположение о том, что многие начинающие предприниматели

были вынуждены открыть свой бизнес из-за недостатка устраивающих их рабочих мест. Лишь 25% белорусов заявили о том, что в местности, где они проживают, есть хорошие возможности для открытия бизнеса, – это самый низкий показатель среди стран-участниц исследования GEM со средним уровнем дохода.

А из числа тех респондентов, которые сказали, что видят хорошие возможности для открытия бизнеса, 56% опасаются провала бизнеса, что является самым высоким показателем среди стран-участниц исследования GEM со средним уровнем дохода. Эти ответы свидетельствуют о высокой степени пессимизма в отношении открытия нового бизнеса в Беларуси.

В 2021 году сами предприниматели также были довольно пессимистичны. Среди респондентов, относящихся к категории ранних предпринимателей (TEA), 66,1% заявили, что начать бизнес в этом году труднее, чем в предыдущем. Среди всех стран-участниц исследования GEM со средним уровнем дохода это был третий по величине показатель. Аналогично этому лишь 30,4% респондентов, относящихся к категории ранних предпринимателей (TEA), признались, что в результате пандемии COVID-19 они видят новые возможности для бизнеса, что является одним из самых низких показателей среди стран-участниц исследования

<sup>5</sup> Краткое описание проведения исследования GEM в Республике Беларусь в 2021-2022 гг. опирается на материалы Глобального отчета GEM за 2021-2022 гг.

GEM со средним уровнем дохода. Респонденты, относящиеся к категории собственников устоявшегося бизнеса, также дали довольно низкую оценку возможностям, открывающимся перед бизнесом в связи с пандемией COVID-19: лишь 20% этой категории респондентов согласились с тем, что они заметили такие возможности. Эти ответы говорят о том, что нынешние белорусские предприниматели не особо уверены в собственном будущем. Такое негативное видение реалий в дополнение к общераспространенному мнению населения о том, что возможностей для бизнеса мало, означает, что, если улучшения условий в плане государственной политики и общественно-го доверия не произойдет, то качество предпринимательской активности в Беларуси продолжит ухудшаться.

Эксперты, оценивающие условия предпринимательской среды в Беларуси, разделяют те же чувства, что и предприниматели, и население в целом. За некоторыми исключениями, большинство условий получили низкую оценку. Важно отметить, что по сравнению с другими странами оценка и финансовых условий, и условий, связанных государственным управлением, сдвинули страну в нижнюю часть рейтинга. Так, по показателю «Финансирование предпринимательства» (2,6), и по показателю «Простота доступа к финансированию» (2,8) страна получила самые низкие баллы среди других стран-участниц

исследования GEM со средним уровнем дохода. Аналогичным образом, условия «Государственная политика: поддержка и релевантность» (1,7) и «Государственные программы поддержки предпринимательства» (2,2) также получили самые низкие оценки среди стран-участниц исследования GEM со средним уровнем дохода. Сложившиеся условия в сфере образования также получили низкие оценки. В совокупности эти оценки отражают низкий уровень инвестиций и в целом отсутствие вовлеченности белорусских государственных органов и учреждений в становление эффективного предпринимательства.

Наилучшим условием белорусской предпринимательской среды стала «Коммерческая и профессиональная инфраструктура», получившая оценку 5,6 балла, позволив стране занять 5-е место среди стран-участниц исследования GEM со средним уровнем дохода. Это указывает на то, что в Беларуси существует относительно сильный класс профессионалов, и по сравнению с другими странами их услуги относительно доступны. Это является положительным сигналом, поскольку в отсутствие государственной поддержки предпринимательства многие новые бизнесы вынуждены обращаться за помощью к специалистам.

Полное описание профиля исследования GEM-Беларусь, разработанного командой GEM, представлено в Приложении 3.

## Система сбалансированных показателей

В таблице 2 представлена система сбалансированных показателей, позволяющая сравнить основные результаты, полученные в рамках исследования GEM-Беларусь в 2019 и 2021 годах. Большинство показателей, характеризующих предпринимательскую активность, демонстрируют положительную динамику, в то время как подавляющее большинство показателей, характеризующих предпринимательскую экосистему, регрессировали. Все индикаторы подробно описаны в следующих главах.

**Таблица 2. Система сбалансированных показателей**

Восприятие: население в возрасте 18–64 лет	2019 (%)	2021 (%)	Изменение
Знакомство с предпринимателями (наличие ролевых моделей): личное знакомство с теми, кто за последние два года открыл бизнес или стал самозанятым	50.4	61.3	10.9
Возможности для бизнеса: положительная оценка возможностей для открытия бизнеса в ближайшие шесть месяцев	29.5	25.0	-4.5
Предпринимательские знания, навыки и опыт, необходимые для открытия нового бизнеса	42.3	52.0	9.6
Страх неудачи: отказ от идеи открыть бизнес из-за страха провала	36.9	52.9	16.1
Легкость создания предприятия: в Беларуси легко начать бизнес	35.8	34.5	-1.3
Предпринимательские намерения: намерения открыть бизнес в ближайшие три года	9.7	30.1	20.4
Выход из бизнеса: собственный или управляемый бизнес, который за последние 12 месяцев был продан, ликвидирован, прекратил деятельность, или который этот собственный или управляемый покинул	1.7	7.4	5.6
Бизнес-ангелы: за последние три года предоставили средства новому бизнесу, открытому кем-то другим	2.0	5.1	3.1

<b>Ранние предприниматели (TEA): % взрослого населения в возрасте 18–64 лет, вовлеченного в предпринимательские инициативы, созданные за последние 3,5 года</b>	<b>2019 (%)</b>	<b>2021 (%)</b>	<b>Изменение</b>
Ранние предприниматели	5.8	13.5	7.7
Ранние предприниматели - женщины	5.2	12.8	7.6
Ранние предприниматели - мужчины	6.4	14.2	7.8
<b>Характеристики ранних предпринимателей (TEA)</b>	<b>2019 (%)</b>	<b>2021 (%)</b>	<b>Изменение</b>
Мотивация ранних предпринимателей: Изменить мир к лучшему	23.2	25.6	2.4
Мотивация ранних предпринимателей: Обеспечить высокое благосостояние	75.0	76.1	1.1
Мотивация ранних предпринимателей: Продолжить семейную традицию	20.0	15.0	-5.0
Мотивация ранних предпринимателей: Обеспечить источник дохода	51.8	71.5	19.7
Ранние предприниматели – добывающий сектор	3.6	7.6	4.0
Ранние предприниматели – обрабатывающий сектор	39.1	32.9	-6.2
Ранние предприниматели – сектор бизнес-услуг	10.9	20.3	9.3
Ранние предприниматели – сектор потребительских услуг	46.4	39.2	-7.1
Ранние предприниматели, отсутствуют сотрудники	34.5	35.0	0.5
Ранние предприниматели, 1–5 сотрудников	58.2	46.6	-11.6
Ранние предприниматели, 6–19 сотрудников	7.3	9.8	2.5
Ранние предприниматели, более 20 сотрудников	0.0	8.7	8.7
Ранние предприниматели – низкий технологический уровень	93.9	93.9	0.0
Ранние предприниматели – средний технологический уровень	4.3	2.9	-1.5
Ранние предприниматели – высокий технологический уровень	1.7	3.2	1.5
Ранние предприниматели – экспортноориентированные	21.9	29.1	7.2

Внутрифирменное предпринимательство (EEA): % взрослого населения в возрасте 18–64 лет, участвующего во внутрифирменных предпринимательских инициативах	2019 (%)	2021 (%)	Изменение
Активно задействован в настоящий момент в качестве внутрифирменного предпринимателя	1.6	6.9	5.2
В течение последних трех лет был активным и ведущим внутрифирменным предпринимателем	0.5	2.4	1.9
В настоящий момент является активным и ведущим внутрифирменным предпринимателем	0.4	2.2	1.9
Мнения экспертов о белорусской предпринимательской экосистеме (по шкале Лайкерта от 0 до 10)	2019	2021	Изменение
Финансирование предпринимательства	3.24	2.81	-0.43
Государственная политика: поддержка и релевантность	3.28	1.68	-1.60
Государственная политика: налоги и бюрократия	4.35	4.42	0.07
Государственные программы поддержки предпринимательства	3.10	2.19	-0.91
Предпринимательское образование в школе	2.63	1.82	-0.81
Предпринимательское образование после школы (профессионально-техническое, высшее, бизнес-образование)	4.62	3.78	-0.84
Трансфер и внедрение результатов НИОКР	3.38	2.30	-1.08
Коммерческая и профессиональная инфраструктура	5.26	5.59	0.33
Простота входа на рынок: динамика рынка	5.56	5.69	0.13
Простота входа на рынок: ограничения и регулирование	4.28	3.88	-0.40
Физическая инфраструктура	7.40	6.73	-0.67
Социальные и культурные нормы	3.80	3.86	0.06

Источник: GEM-Беларусь, 2019 и 2021.

# ГЛАВА 1.

# ФЕНОМЕН ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

## 1.1. Ценности, восприятие и отношение к предпринимательству

### 1.1.1. Отношение к предпринимательству в обществе

Отношение к предпринимательству в обществе отражает общее мнение о важности предпринимательской деятельности, сложившееся в стране. Методология исследования GEM отражает восприятие взрослым трудоспособным населением предпринимательства по четырем показателям: предпринимательство как желаемая карьера; восприятие одинакового уровня жизни; привлекательность статуса успешного предпринимателя; и представление важности роли предпринимательства в СМИ (рис. 3). Стагнация социально-экономической ситуации на протяжении последнего десятилетия стала причиной обсуждения роли частного сектора в экономике и усилий, которые необходимо предпринять для повышения роли предпринимателей в целях активизации экономического развития. Многочисленные научные публикации аргументируют значительный вклад предпринимательства в экономическое развитие страны (Wennekers et al., 2010) и стимулируют дальнейшие дискуссии.

В данном исследовании отражены мнения более 2000 белорусов в возрасте от 18 до 64 лет – как вовлеченных, так и не вовлеченных в предпринимательские инициативы – об отношении общества к предпринимательству. В частности, на рисунке 3 показано, что лишь 57,5% непредпри-

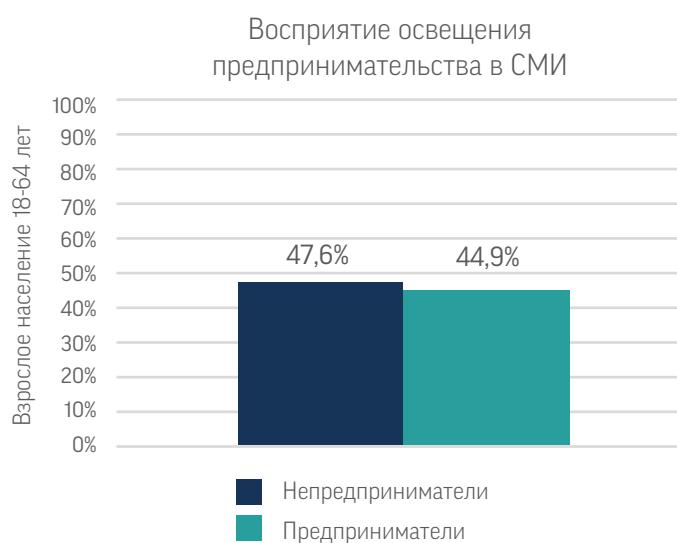
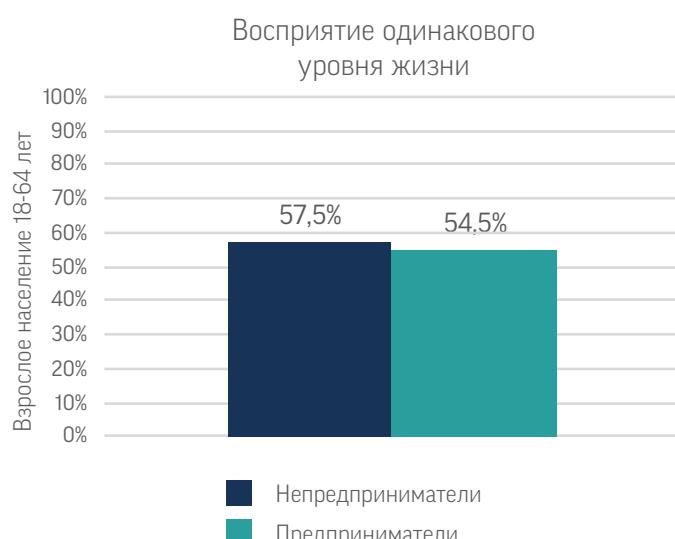
нимателей и 54,5% предпринимателей считают, что большинство граждан страны предпочли бы иметь одинаковый уровень жизни. Это можно объяснить устойчивым постсоветским наследием, сопровождаемым продвигаемой государством идеей социально-ориентированной экономики. Если сравнить данные показатели с теми, что представлены в исследовании GEM-Беларусь 2019 (54,8% непредпринимателей и 46,5% предпринимателей), то они за 2 года возросли. Различия могут объясняться многочисленными социально-экономическими вызовами, обусловленными пандемией COVID-19 и/или общественно-политическими событиями в стране.

Что касается общественного восприятия предпринимательства/владения бизнесом в качестве профессиональной карьеры, то исследование GEM-Беларусь 2021 показывает, что 72,7% непредпринимателей и 75,5% предпринимателей считают, что занятие бизнесом представляется хорошим выбором для карьерного пути. В 2019 году исследование GEM-Беларусь также показало, что более 70% респондентов из обеих групп считали занятие бизнесом хорошей карьерой. Поддержка обществом утверждения, что люди, преуспевшие в открытии нового бизнеса, имеют более высокий социальный статус, нежели те,

кто работает в секторе оплачиваемой занятости, среди не участвующих в предпринимательских инициативах не изменилась с момента предыдущего опроса (70,0% в 2019 г. и 70,0% в 2021 г.), а среди участвующих в предпринимательских инициативах возросло (с 68,8% в 2019 г. до 74,3% в 2021 г.). В то же время, оценка представления белорусов важности роли СМИ в распространении информации об успешных примерах пред-

принимательской инициативы в последние два года ухудшилась среди предпринимателей (с 57,0% в 2019 г. до 44,9% в 2021 г.), а также среди тех, кто не занимается предпринимательством (с 50,0 % в 2019 г. до 47,6 % в 2021 г.). Такое снижение можно объяснить усилившимся вербальным давлением на предпринимателей (особенно индивидуальных предпринимателей) на фоне социально-политического кризиса.

**Рисунок 3. Восприятие предпринимательства, % взрослого населения в возрасте 18–64 лет**



Источник: ГЕМ-Беларусь, 2021.

## 1.1.2. Отношение к предпринимательству в обществе среди мужчин и женщин

Восприятие предпринимательства зависит от принадлежности к социально-экономическим и демографическим группам населения. В этом разделе основное внимание уделяется представлениям взрослого населения (в разбивке по полу), и выявляются определенные страновые различия в представлениях о предпринимательстве (см. Таблицу 3). Исследование GEM-Беларусь 2021 года продемонстрировало гендерные различия в отношении к предпринимательству, в частности, более высокая оценка предпринимательства как предпочтительной карьеры среди мужчин-бизнесменов (79,5%) в сравнении с женщинами-бизнесменами (70,6%). Также выявлено большее

признание женщинами-бизнесменами важности роли СМИ (49,2%) в освещении предпринимательства по сравнению мужчинами-бизнесменами (41,3%). И напротив, среди взрослого населения, не занимающегося предпринимательством, большая доля женщин показала весьма благоприятное восприятие предпринимательства в качестве предпочтительной карьеры (74,1% женщин в сравнении с 71,0% мужчин), признаваемого социального статуса успешных предпринимателей (71,3% женщин в сравнении с 68,5% мужчин) и важной роли СМИ в распространении образа успешных предпринимателей в обществе (51,2% женщин в сравнении с 43,2% мужчин).

**Таблица 3.** Оценка характеристик общественного восприятия предпринимательства среди мужчин и женщин

	Предприниматели (%)			Непредприниматели (%)		
	Мужчины	Женщины	Всего	Мужчины	Женщины	Всего
Однаковый уровень жизни	54,5	54,5	54,5	58,1	57,0	57,5
Карьера предпринимателя	79,5	70,6	75,5	71,0	74,1	72,7
Статус предпринимателя	74,8	73,6	74,3	68,5	71,3	70,0
Внимание СМИ к предпринимательству	41,3	49,2	44,8	43,2	51,2	47,6

Источник: GEM-Беларусь, 2021.

### 1.1.3. Оценка характеристик предпринимательской самооценки

Предпринимательская самооценка может объяснить, почему определенные люди демонстрируют предпринимательское поведение. Методология исследования GEM применяет четыре показателя: восприятие благоприятных условий для предпринимательства, восприятие имеющихся знаний/навыков/способностей, восприятие страха неудачи и восприятие ролевых моделей (знакомство с предпринимателями). На рисунке 4 приведены основные показатели, полученные в ходе исследования GEM-Беларусь 2021 года.

Что касается восприятия благоприятных условий для предпринимательства, то исследование GEM-Беларусь 2021 показало, что лишь 23,5% непредпринимателей отметили хорошие возможности для открытия бизнеса в существующей бизнес-среде. Данный индикатор снизился на пять процентных пунктов по сравнению с данными исследования GEM-Беларусь 2019 (28,5%). Среди населения, участвующего в предпринимательских инициативах, лишь 30% из них увидели возможности, которыми можно воспользоваться и которые можно превратить в бизнес-инициативы. С 2019 года этот показатель также снизился на 9 процентных пунктов. Тенденция к ухудшению восприятия возможностей для предпринимательства может быть объяснена, прежде всего, факторами воздействия, обусловленными пандемией COVID-19 и социально-политической ситуацией.

В ходе исследования GEM-Беларусь 2021 большинство предпринимателей заявили, что они обладают знаниями и навыками, необходимыми для ведения бизнеса (84,7%). По сравнению с исследованием GEM-Беларусь 2019 эта оценка

снизилась примерно на 6 процентных пунктов. В то же время большинство непредпринимателей заявили об отсутствии у них необходимых компетенций, хотя для этой группы показатель возрос на пять процентных пунктов по сравнению с данными, приведенными в исследовании 2019 года (с 37,4% в 2019 году до 42,5% в 2021 году).

В 2021 году почти 50% предпринимателей признали, что страх неудачи был препятствием для создания и ведения бизнеса. Несмотря на то, что предприниматели настроены более оптимистично, чем население в целом, этот показатель возрос на 35 процентных пунктов по сравнению с данными, приведенными в исследовании 2019 года (12,5%). Аналогичная тенденция наблюдается среди непредпринимателей: 54,1% непредпринимателей считают, что в 2021 году страх неудачи стал препятствием для развития предпринимательских инициатив, а это на 15 процентных пунктов больше, чем в 2019 году (39,1%).

Что касается ролевых моделей, то неудивительно, что большинство предпринимателей лично знакомы с другими предпринимателями (84,5%), тогда как лишь 55,7% непредпринимателей лично знакомы с представителями бизнеса. По данному показателю наблюдается положительная динамика в обеих группах респондентов по сравнению с 2019 годом. Данный показатель отражает долю взрослого населения, лично знакомого с лицами, создавшими бизнес; последние служат источником социального капитала и образцами для подражания (ролевой моделью), и они помогают другим понять, что предпринимательство – это возможный вариант выстраивания карьеры.

**Рисунок 4. Характеристики предпринимательской самооценки, % взрослого населения в возрасте 18–64 лет**



Источник: GEM-Беларусь, 2021.

## 1.1.4. Предпринимательская самооценка среди мужчин и женщин

В 2021 году около 30% мужчин- и женщин-предпринимателей видели одинаковые возможности для того, чтобы открыть новый бизнес в течение следующих шести месяцев (таблица 4). Страх неудачи ограничил готовность реализовывать свои бизнес-идеи у 52,9% женщин-предпринимателей и у 44,1% мужчин-предпринимателей. Интересно, что и последняя публикация исследования GEM-Беларусь показывает, что женщины-предприниматели чуть более активно взаимодействуют с другими предпринимателями (88,3%), чем мужчины-предприниматели (81,2%). Существенная разница между обеими группами заключается

в их восприятии имеющегося у них потенциала. Значительно меньшая доля женщин-предпринимателей (77,4%) и непредпринимателей (37,7%) – положительно оценила собственные предпринимательские способности, тогда как мужчины-предприниматели (90,6%) и непредприниматели (48,4%) – оказались более уверены в собственных навыках и знаниях. Эта тенденция свидетельствует о важности организации различных тренингов и образовательных курсов, направленных на повышение уровня образования и предпринимательских навыков женщин, а также их уверенности в собственных силах.

**Таблица 4. Характеристики предпринимательской самооценки среди мужчин и женщин**

	Предприниматели (%)			Непредприниматели (%)		
	Мужчины	Женщины	Всего	Мужчины	Женщины	Всего
Восприятие возможностей для бизнеса	30.1	30.9	30.6	25.2	21.9	23.5
Знания, умения и опыт	90.6	77.4	84.7	48.4	37.7	42.5
Страх неудачи	44.1	52.9	48.1	53.6	54.4	54.1
Знакомство с предпринимателями (наличие ролевых моделей)	81.2	88.3	84.5	55.7	55.6	55.6

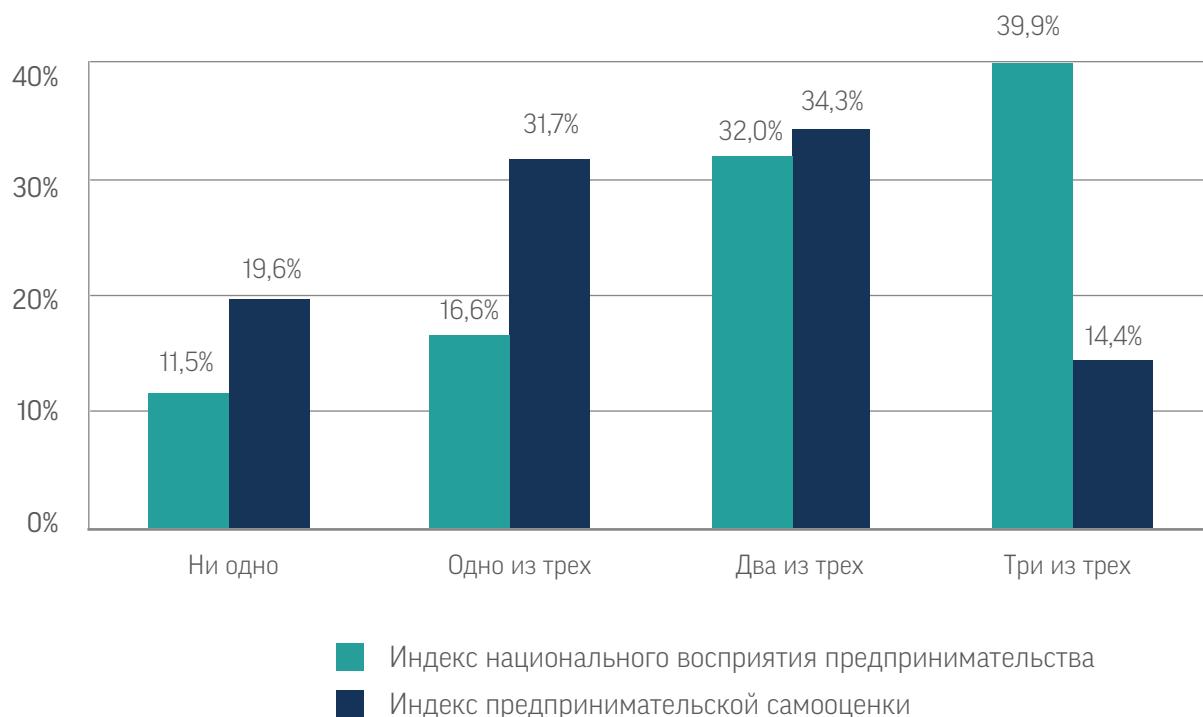
Источник: GEM-Беларусь, 2021.

## 1.1.5. Индексы предпринимательской самооценки и национального восприятия предпринимательства

На рисунке 5 представлены индексы национального восприятия предпринимательства и предпринимательской самооценки. Значения этих индексов варьируются от трех (когда респондент согласен со всеми утверждениями) до нуля (когда респондент не согласен ни с одним утверждением). Индекс предпринимательской самооценки отражает собственную уверенность людей в своих способностях, возможностях и связях, необходимых для успешной предпринимательской карьеры. Большинство респондентов согласилось с одним или двумя утверждениями, что указывает на нейтральное отношение к своим

способностям и условиям для бизнеса. Индекс национального восприятия предпринимательства также оценивается как процент тех, кто согласился с тремя утверждениями о роли предпринимательства (предпринимательство как удачный карьерный выбор, социальный статус предпринимателя, освещение в СМИ). В отличие от индекса предпринимательской самооценки в вопросах национального восприятия предпринимательства большинство респондентов согласилось с двумя-тремя утверждениями, что свидетельствует о достаточно высоком уровне поддержки предпринимательства в обществе.

**Рисунок 5. Индексы предпринимательской самооценки и национального восприятия предпринимательства**



Источник: GEM-Беларусь, 2021.

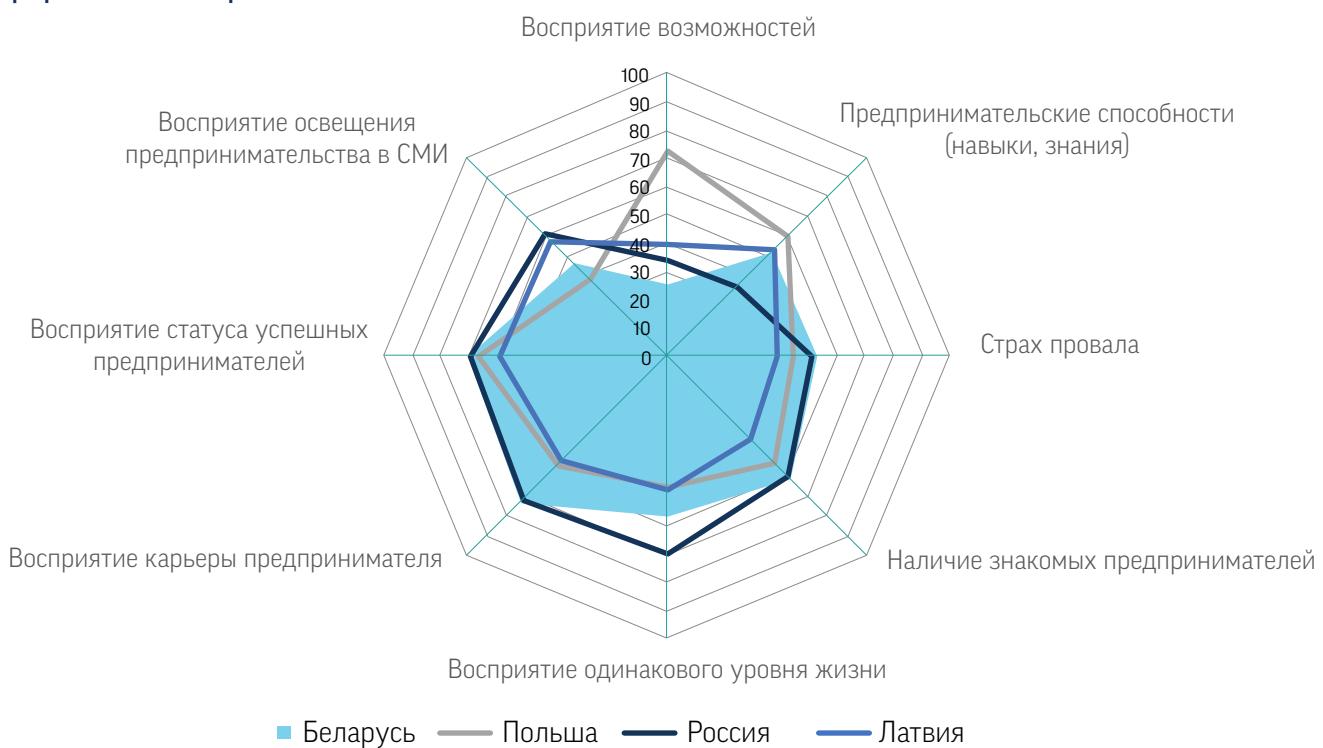
## 1.1.6. Сопоставление с показателями других стран

В данном разделе представлен сравнительный анализ положения Беларуси и трех референтных стран, а именно России, Польши и Латвии (рис. 6), а также всех других стран-участниц исследования GEM 2021 года (рис. 7).

На рисунке 6 показано, что оценка предпринимательства как удачного карьерного выбора в Беларуси находится на уровне выше, чем в среднем

по референтным странам. Аналогичная ситуация наблюдается и в восприятии ролевых моделей (образцов для подражания), высокого социального статуса предпринимателя и в оценке страха неудачи. Тем не менее, Беларусь уступает средним показателям референтных странам в том, что касается восприятия благоприятных возможностей для бизнеса.

**Рисунок 6. Отношение к предпринимательству в Беларуси в сравнении с референтными странами**



Источник: GEM-Беларусь, 2021.

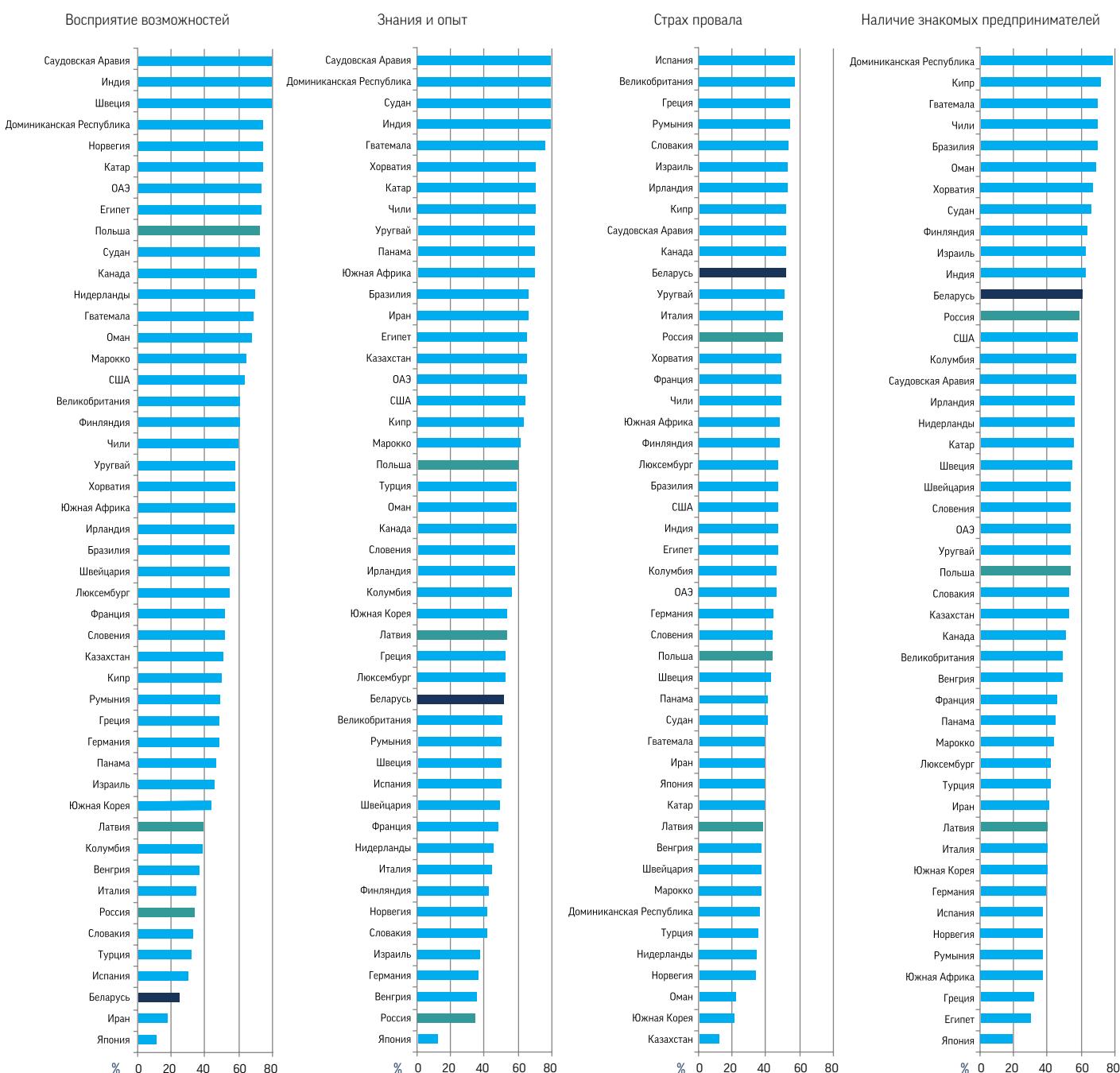
На рисунке 7 показано место Беларуси среди всех 47 стран-участниц опроса взрослого населения (APS) в рамках GEM 2021. В том, что касается восприятия возможностей, Беларусь занимает 45-е место (25,0%), а за ней следуют Иран (17,9%) и Япония (11,7%). Напротив, самыми оптимистично настроенными странами с точки зрения восприятия предпринимательских возможностей являются Индия (83,4%) и Саудовская Аравия (95,4%).

По восприятию имеющихся навыков/способностей Беларусь занимает 31-е место (52,0%). В рейтинге восприятия необходимых навыков/способностей тремя странами с наиболее низкими показателями уверенности в себе являются Венгрия (36,0%), Россия (34,5%) и Япония (12,3%), а три страны с самыми высокими показателями уверенности в себе – Судан (88,1%), Доминиканская Республика (88,7%) и Саудовская Аравия (90,5%).

По страху неудачи Беларусь занимает 11-е место (52,9%). Самые высокие значения страха неудачи наблюдаются в Испании (58,4%) и Великобритании (58,4%), а самые низкие – в Южной Корее (21,7%) и Казахстане (13,0%). Наконец, по показателю «знакомство с предпринимателями (наличие

ролевых моделей)» Беларусь занимает 12-е место (61,3%). Страны с самыми низкими показателями – Япония (20,0%) и Египет (30,8%), а страны с самыми высокими показателями – Доминиканская Республика (82,7%) и Кипр (72,9%).

### **Рисунок 7. Характеристики предпринимательской самооценки по странам, % взрослого населения в возрасте 18–64 лет**



Источник: Глобальный отчет GEM 2021-2022 (Hill et al., 2022).

## 1.2. Предпринимательская активность и ее характеристики

### 1.2.1. Показатели предпринимательской активности

В проекте GEM используются пять показателей предпринимательской активности в зависимости от стадии развития бизнеса (рис. 8):

- Потенциальные предприниматели** – процент населения в возрасте 18–64 лет, еще не начавшего свой бизнес, но планирующего в ближайшие 3 года открыть собственное дело.
- Нарождающиеся предприниматели** – процент населения в возрасте 18–64 лет, открывающего бизнес в настоящий момент. Компания существует не более 3 месяцев, при этом заработная плата или другие виды вознаграждения еще не выплачивались.
- Недавно созданные бизнесы** – процент насе-

ления в возрасте 18–64 лет, которое в настоящее время владеет и управляет бизнесом. Компания существует более 3 месяцев, но менее 42 месяцев, и выплачивает заработную плату и вознаграждение собственнику.

- Устоявшиеся предприниматели** – процент населения в возрасте 18–64 лет, являющегося в настоящий момент собственниками и управляющими устоявшегося бизнеса, который существует более 42 месяцев.
- Уровень выхода из бизнеса** – процент населения в возрасте от 18 до 64 лет, продавшего, закрывшего или каким-либо иным способом переставшего являться владельцами и управляющими бизнеса за последние 12 месяцев.

**Рисунок 8.** Показатели предпринимательской активности<sup>6</sup>



Источник: GEM-Беларусь, 2021.

<sup>6</sup> Значения приведены с округлением до первого значащего десятичного знака после запятой. Этим объясняется разница в результатах расчетов.

Нарождающиеся предприниматели вместе с владельцами недавно созданного бизнеса формируют индекс ранней предпринимательской активности (TEA). Индекс TEA – это процент населения в возрасте от 18 до 64 лет, находящегося в активном процессе открытия или недавно открывшего бизнес. Индекс ранней предпринимательской активности (TEA) значим, поскольку он определяет текущий потенциал устойчивых бизнесов из числа рождающихся предпринимателей и владельцев нового бизнеса, которые в краткосрочной перспективе превратятся в устоявшихся предпринимателей.

В 2021 году индекс ранней предпринимательской активности (TEA) в Беларуси показал, что 13,5% взрослого населения открыли или управляли недавно созданным бизнесом (рис. 8). На момент опроса 9,1% взрослого населения открыли новый бизнес (учрежденный менее, чем за три месяца до этого), в то время как доля недавно созданных компаний (работающих менее 42 месяцев) составляет 4,3%. По сравнению со значением индекса ранней предпринимательской активности (TEA), полученного в ходе исследования GEM-Беларусь в 2019 году, сейчас этот индекс возрос на 7,7 процентных пункта. Прирост в основном объясняется увеличением на 6,1 процентных пункта числа рождающихся предпринимателей, которые все еще рассматривают возможность заняться бизнесом и которым может потребоваться время, чтобы открыть бизнес, а также приростом на 1,6 процентных пункта числа недавно созданных компаний, которые выплачивают заработную плату сотрудникам и работают на рынке менее 42 месяцев. Эта тенденция будет рассмотрена более подробно в разделе «Мотивация».

Что касается устоявшихся предпринимателей, то лишь 5,5% населения Беларуси заявили, что они

являются собственниками устоявшегося бизнеса, работающего на рынке более 42 месяцев. Тем не менее, по сравнению со значением, приведенным в исследовании GEM-Беларусь 2019 года, этот показатель вырос на 2,7 процентных пункта, с 2,8% в 2019 году до 5,5% в 2021 году. Вероятным объяснением этих тенденций является дальнейшее развитие у населения Беларуси предпринимательского мышления и культуры, а также стабильное снижение доли государственного сектора в экономике. Кроме этого, 7,1% респондентов сообщили о выходе из бизнеса за последние 12 месяцев. Этот показатель также значительно вырос с 1,7% в 2019 году до 7,1% в 2021 году.

В Таблице 5 приведено сравнение с тремя референтными странами: Россией, Польшей и Латвией. В 2021 году население Беларуси оказалось более склонным к предпринимательству (13,5%), чем население России (8,3%), Польши (2,0%) и Латвии (15,1%). Вероятным объяснением является структурные изменения в экономике и экономические шоки, обусловленные пандемией COVID-19 (Морозов и др., 2021). В течение длительного периода власти проводили политику полной занятости, следствием которой были низкая мобильность рабочей силы, низкий уровень безработицы и отсутствие мотивации для занятия бизнесом среди широких слоев населения. Однако десятилетие экономической стагнации вынудило власти пересмотреть роль частного сектора и изменить свое отношение к частной инициативе. Пандемия COVID-19 оказала существенное влияние на предпринимательскую активность. В частности, самый высокий показатель выхода из бизнеса наблюдается в Беларуси (7,1%) по сравнению с референтными странами: Россия (3,9%), Польша (4,5%) и Латвия (3,1%). При этом показатель устоявшейся предпринимательской активности в Беларуси (5,5%) ниже, чем в Польше (11,1%) и Латвии (9,9%).

**Таблица 5. Предпринимательская активность в исследуемых странах, 2021 г.**

Страна	Потенциальные предприниматели	Нарождающиеся предприниматели	Предприниматели, владеющие либо управляющие недавно созданным бизнесом	Ранние предприниматели	Устоявшиеся предприниматели	Предприниматели, вышедшие из бизнеса
<b>Беларусь</b>	30.1	9.1	4.3	13.5	5.5	7.1
<b>Латвия</b>	24.6	9.6	5.9	15.1	9.9	3.1
<b>Польша</b>	3.7	1.1	0.9	2.0	11.1	4.5
<b>Россия</b>	12.4	3.7	4.7	8.3	3.4	3.9

Источник: GEM-Беларусь, 2021.

## 1.2.2. Мотивация

Методология исследования GEM выделяет четыре фактора мотивации предпринимательской активности: желание изменить мир к лучшему, желание обеспечить высокий уровень благосостояния, желание продолжить семейную традицию и необходимость обеспечения достойного уровня жизни. В таблице 6 показан процент белорусов в возрасте от 18 до 64 лет, вовлеченных в каждый конкретный этап предпринимательского процесса, которые обозначили влияние на них каждого из четырех вышеперечисленных факторов моти-

вации предпринимательской активности. В том, что касается бизнеса на ранней стадии развития, 76,1% предпринимателей отметили, что при открытии бизнеса их основной мотивацией было обеспечить себе высокое благосостояние или более высокий доход. Аналогично этому 71,5% респондентов из этой же группы признали тот факт, что отчасти их мотивировали ограниченные возможности на рынке труда. Эти две тенденции во многом наблюдаются и на остальных стадиях развития бизнеса.

**Таблица 6. Мотивация предпринимателей в Беларуси<sup>7</sup> %**

	Ранние предприни- матели,	Нарожда- ющиеся предпри- ниматели,	Предпри- ниматели, владеющие либо управля- ющие недавно созданным бизнесом,	Устоявшииеся предприни- матели,
	2021	2021	2021	2021
Изменить мир к лучшему	25.5	25.6	25.3	17.0
Обеспечить высокий уровень благосостояния	76.2	76.1	76.3	79.6
Продолжить семейную традицию	15.1	12.5	20.5	23.9
Необходимость обеспечения достойного уровня жизни, так как рабочие места в дефиците	71.5	69.5	75.8	78.4

Источник: GEM-Беларусь, 2021.

<sup>7</sup> Респонденты могли «полностью согласиться», «частично согласиться», «ни согласиться, ни не согласиться», «частично не согласиться» или «полностью не согласиться» с утверждениями, отражающими причины, по которым они попытались начать бизнес.

## 1.2.3. Выход из бизнеса

В 2019 году у Беларуси был один из самых низких показателей выхода из бизнеса (1,7%), что отчасти объясняется общими относительно низкими показателями ранней и устоявшейся предпринимательской активности. Два года спустя, в основном под влиянием внешних потрясений (например, из-за пандемии COVID-19), Беларусь заняла 18-е место по уровню выхода из бизнеса (7,1%).

В таблице 7 показаны основные причины выхода из бизнеса в Беларуси с оценкой того, было ли это собственным решением предпринимателя (по семейным или личным причинам, в резуль-

тате запланированного выхода из бизнеса, из-за возможности заняться другим бизнесом, в результате продажи бизнеса или выхода на пенсию) или вынужденным решением, обусловленным состоянием бизнеса (нерентабельность, финансовые причины, бюрократия, административные барьеры) или внешними шоками (пандемия COVID-19). В Беларуси в 2021 году наиболее распространенными причинами выхода из бизнеса были: нерентабельность бизнеса (29,2%), семейные или личные обстоятельства (16,5%), бюрократия/налоговая политика (12,2%), пандемия коронавируса (10,1%) и проблемы с доступом к финансированию (10,1%).

**Таблица 7.** Причины выхода из бизнеса в Беларуси

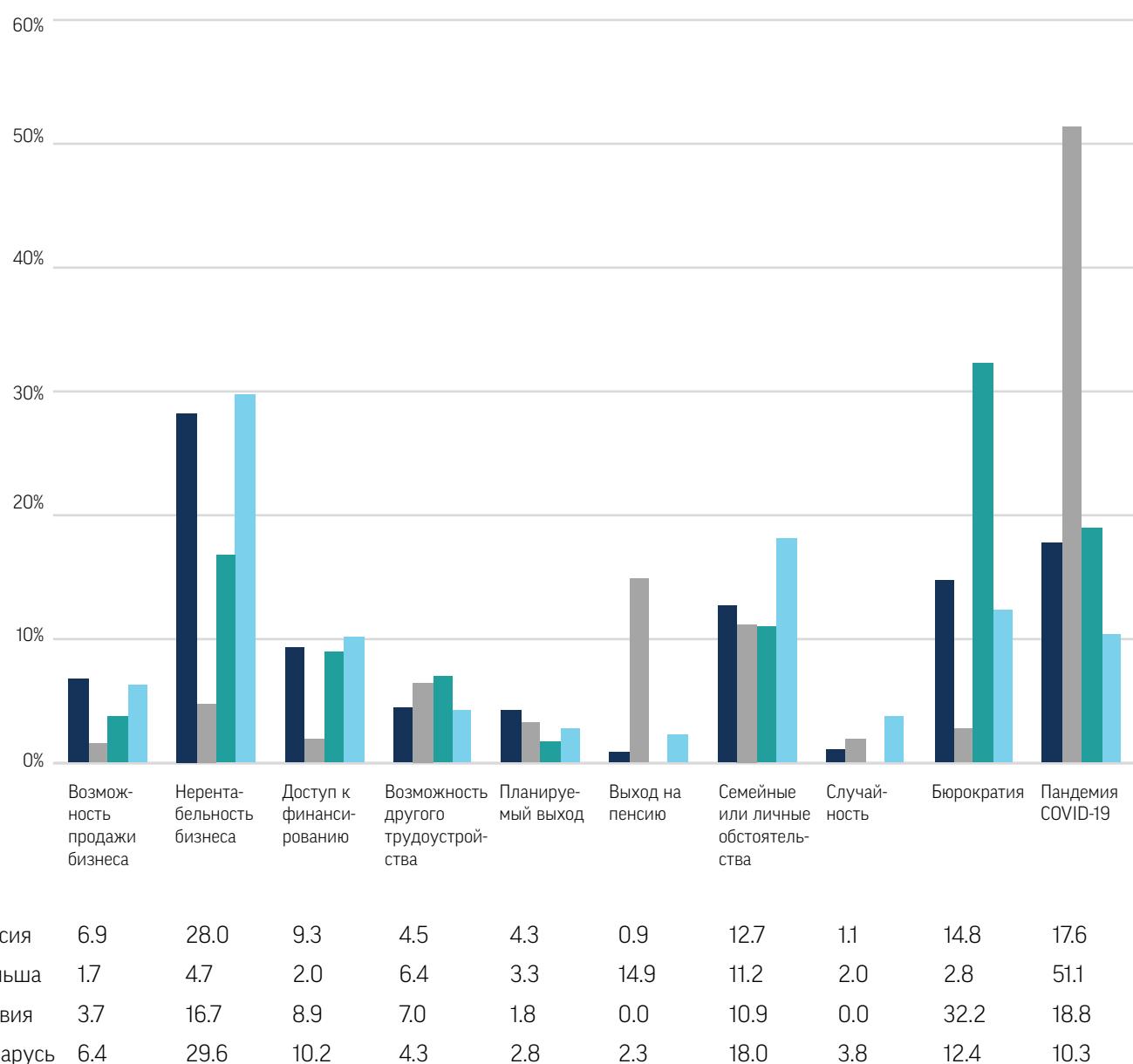
Причины	Процент
Нерентабельность бизнеса	29.2
Семейные или личные обстоятельства	16.5
Действия государства / налоговая политика / бюрократия	12.2
Пандемия COVID-19	10.1
Проблемы с доступом к финансированию	10.1
Возможность продать бизнес	6.3
Возможность другого трудоустройства или бизнеса	4.2
Случайность	3.7
Запланированный выход из бизнеса	2.7
Выход на пенсию	2.2
Прочее	1.3
Число наблюдений	146

Источник: GEM-Беларусь, 2021.

В Беларуси решение о выходе из бизнеса чаще всего было продиктовано проблемами, с которыми столкнулись предприниматели в ходе ведения бизнеса. На рисунке 9 показан сравнительный анализ Беларуси и референтных стран (Россия, Польша и Латвия). Три основные причины выхода из бизнеса в Беларуси, России и Латвии аналогичны: нерентабельность бизнеса, личные проблемы и бюрократия (см. рис. 9). Тем не менее, пандемия COVID-19 стала основной причиной выхода из

бизнеса в Польше (51,1%), а второй по значимости причиной – выход предпринимателя на пенсию (14,9%). Стоит отметить, что лишь 10% решений о выходе из бизнеса в Беларуси были продиктованы пандемией COVID-19, что можно объяснить политикой невмешательства белорусского правительства, избегавшего локдауна (карантина) и других ограничительных мер (Борнукова и др., 2021).

**Рисунок 9.** Причины выхода из бизнеса в Беларуси в сравнении с референтными странами



Источник: GEM-Беларусь, 2021.

## 1.2.4. Социально-демографические характеристики предпринимателей

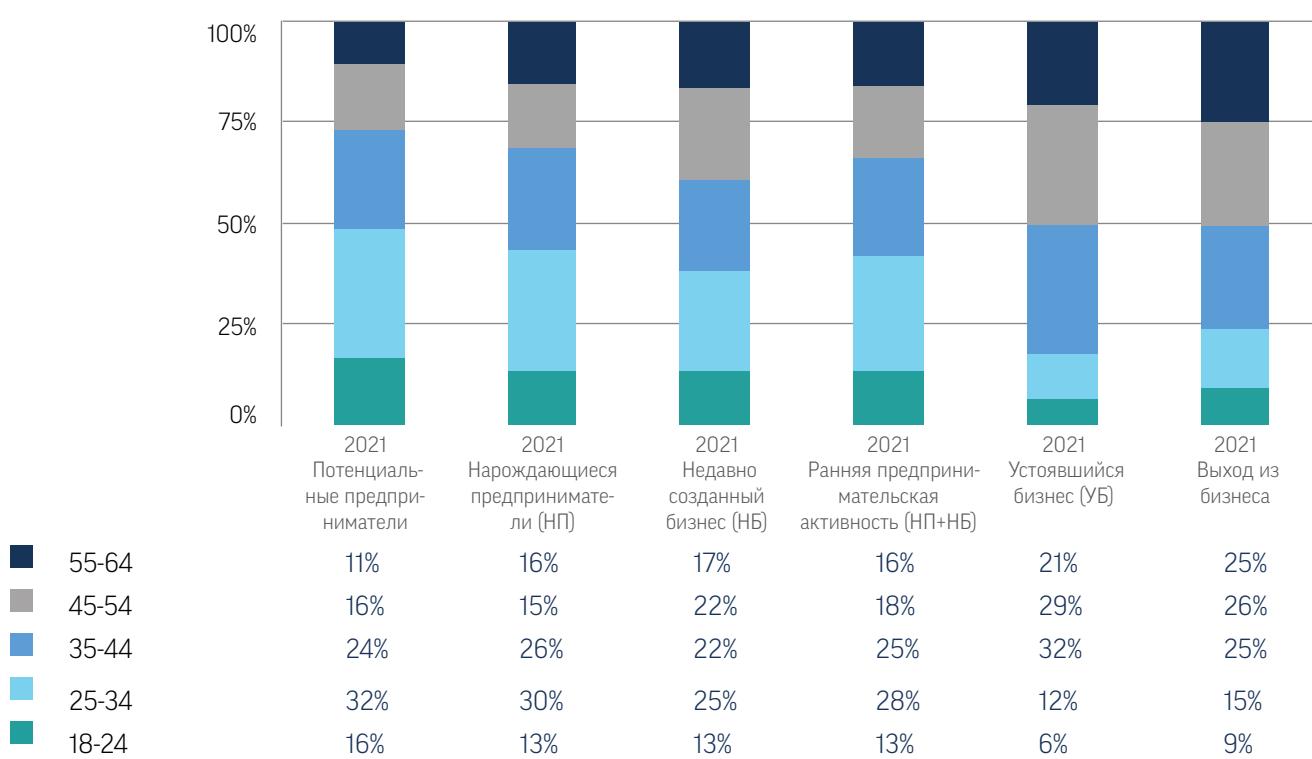
На решение заняться предпринимательством влияют различные социально-демографические и экономические характеристики. В этой связи необходимо понять, есть ли какие-то отличительные особенности у представителей отечественного бизнеса. Этот анализ важен для органов государственного управления, поскольку он позволяет оценить уровень вовлеченности в предпринимательскую деятельность разных групп населения, а также пролить свет на некоторые отличительные черты предпринимателей.

### ВОЗРАСТ

Участие в предпринимательских инициативах зависит от множества условий, однако возраст является важным фактором, определяющим выбор карьеры. Люди в возрастных группах 25-34 и 35-44 года оказываются наиболее активными предпринимателями, и Беларусь здесь не исключение. В 2021 году средний возраст

предпринимателей варьировался в зависимости от степени их вовлеченности в предпринимательский процесс: потенциальные предприниматели (36,8 года), рождающиеся предприниматели (38,3 года), собственники недавно созданного бизнеса (39,8 года), собственники бизнеса на ранней стадии развития (38,8 года), собственники устоявшегося бизнеса (44,1 года) и вышедшие из бизнеса предприниматели (43,3 года). Распределение респондентов по возрастным группам также неоднородно (рис. 10). На когорту 25-34 года приходится наибольшая доля среди потенциальных предпринимателей (32,0%), рождающихся предпринимателей (29,8%) и собственников недавно созданного бизнеса (25%); а когорта 35-44 года была наиболее активной группой предпринимателей среди собственников устоявшегося бизнеса (31,9%). Важно отметить, что аналогичные закономерности наблюдались и в исследовании GEM-Беларусь 2019 года.

**Рисунок 10. Предпринимательская активность по возрастным группам**



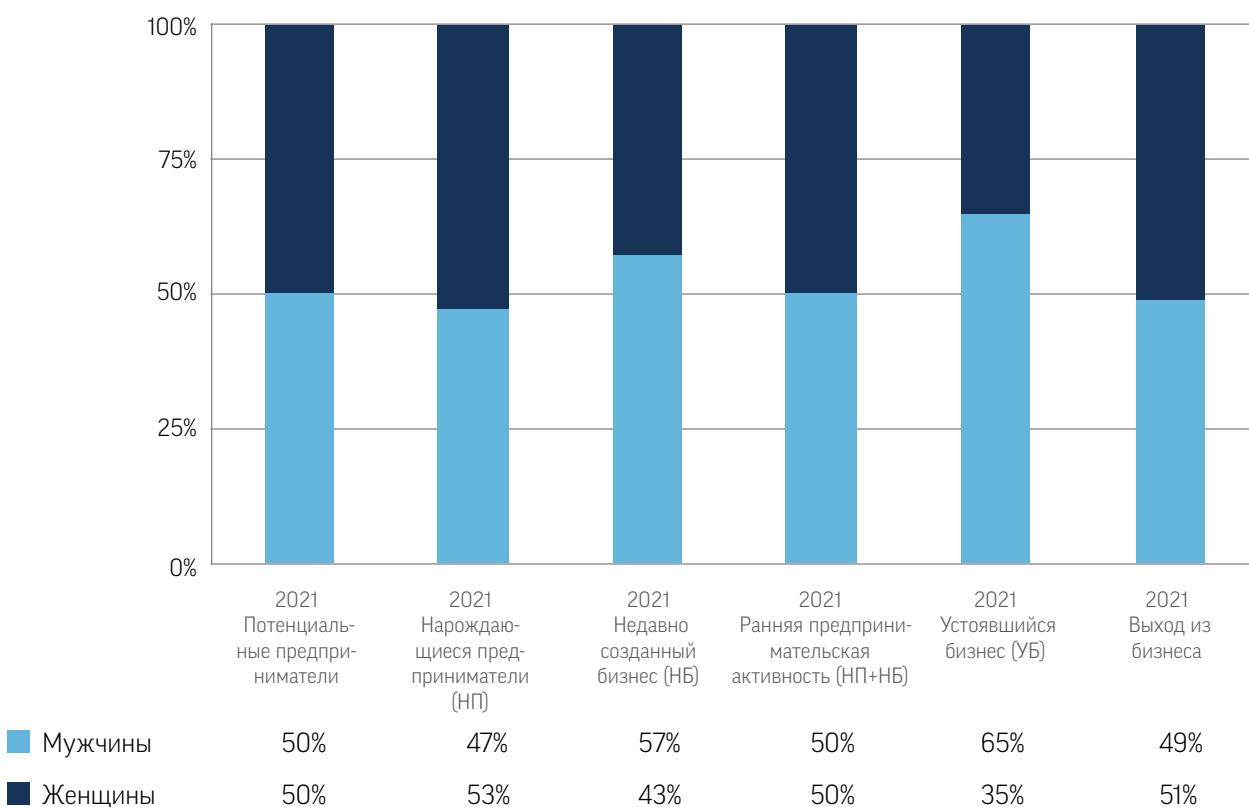
Источник: GEM-Беларусь, 2021.

## ПОЛ

Гендерная структура белорусского предпринимательства в целом соответствует ситуации в остальном мире, когда мужчины преобладают практически на всех стадиях развития бизнеса (рис. 18). В 2019 году 5,2% женщин и 6,4% мужчин были вовлечены в ранние предпринимательские инициативы. За два года эти показатели возросли: в 2021 году 12,8% женщин и 14,2% мужчин были вовлечены в ранние предпринимательские инициативы. Гендерный разрыв варьируется в зависимости от стадии развития бизнеса (рис. 11). Любопытным фактом является то, что среди тех, кто собирается открыть бизнес в ближайшем будущем (потенциальных предпринимателей), женщин и мужчин поровну. Среди нарождающихся предпринимателей женщин оказалось больше

(53,0%), чем мужчин (47,0%). Связано это может быть с тем, что женщины рассматривают предпринимательскую активность в качестве альтернативы, позволяющей обеспечить лучший баланс между работой и личной/семейной жизнью. Однако, на более поздних стадиях предпринимательского процесса мужчины оказываются более активны, нежели женщины. В частности, мужчины-собственники недавно созданного бизнеса (57%) или мужчины-собственники устоявшегося бизнеса (65%) представлены более широко, нежели женщины-собственники бизнеса, находящегося на аналогичных стадиях развития. Кроме того, между женщинами и мужчинами есть различия и по показателю выхода из бизнеса: в 2021 году среди вышедших из бизнеса за предшествующий год оказалось 51% женщин и 49% мужчин.

**Рисунок 11. Предпринимательская активность по полу**



Источник: GEM-Беларусь, 2021.

## ОБРАЗОВАНИЕ

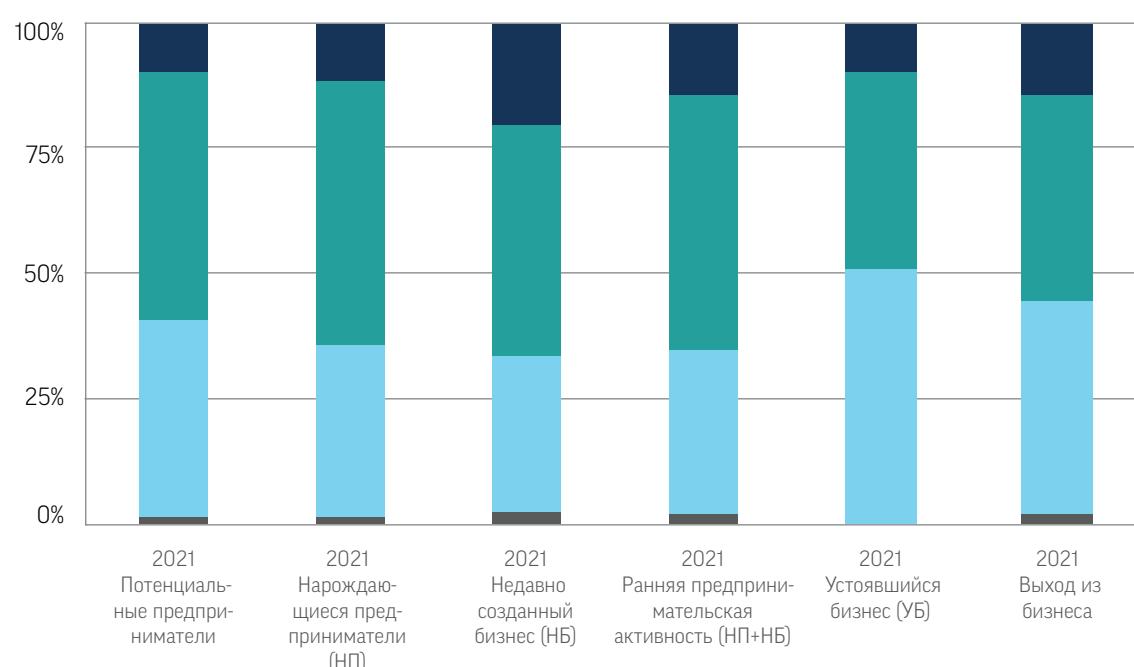
Образование считается еще одним важным фактором, определяющим принятие решений относительно выбора карьеры. Методология исследования GEM выделяет четыре уровня образования предпринимателей:

- Базовое, неоконченное среднее образование;
- Среднее или среднее специальное образование;
- Высшее образование (степень бакалавра);
- Последипломное образование (степень магистра, кандидата/доктора наук).

Как в исследовании GEM 2019 года, так и в последнем исследовании GEM показано, что большинство респондентов получили законченное среднее и/или высшее образование (рис. 12). Среди потенциальных предпринимателей – тех, кто намеревается открыть новый бизнес, – у 39,4% было среднее образование, а у 49,2% – высшее. Любопытно, что среди потенциальных предпринимателей доля лиц с высшим образованием выше, чем со средним, тогда как два года назад среди потенциальных предпринимателей преобладали лица со средним образованием.

Что касается бизнеса, находящегося на ранней стадии развития, то наиболее активные предприниматели, участвующие в ранней предпринимательской деятельности в качестве нарождающихся предпринимателей (52,4%) и собственников недавно созданного бизнеса (46,0%), имели высшее образование. По сравнению с данными предыдущего исследования наблюдается небольшая разница: в 2019 году большинство респондентов из этих групп имели среднее образование, но не высшее. Есть два вероятных объяснения этих тенденций: (а) стать предпринимателями решили наиболее образованные люди; и (б) социально-экономическая ситуация, обусловленная пандемией COVID-19, привела к сокращению выбора рабочих мест на рынке труда, и наиболее образованные люди стали заниматься предпринимательством. Еще одно отличие от 2019 года: тогда у большинства собственников устоявшегося бизнеса было высшее образование (54,5%), а в 2021 году – у большинства среднее (51,0%). Собственники бизнеса, решившие перестать заниматься предпринимательством, в 2021 году в основном имели среднее (42,0%) и высшее (41,0%) образование.

**Рисунок 12. Предпринимательская активность по уровню образования**



Без образования	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Базовое	1.3%	1.6%	2.3%	1.8%	0%	2.1%
Среднее или среднее специальное	39.4%	34.1%	31.0%	33.1%	50.9%	42.5%
Высшее (степень бакалавра)	49.2%	52.4%	46.0%	50.4%	39.3%	41.1%
Последипломное (степень магистра, доктора наук)	10.0%	11.9%	20.7%	14.7%	9.8%	14.4%

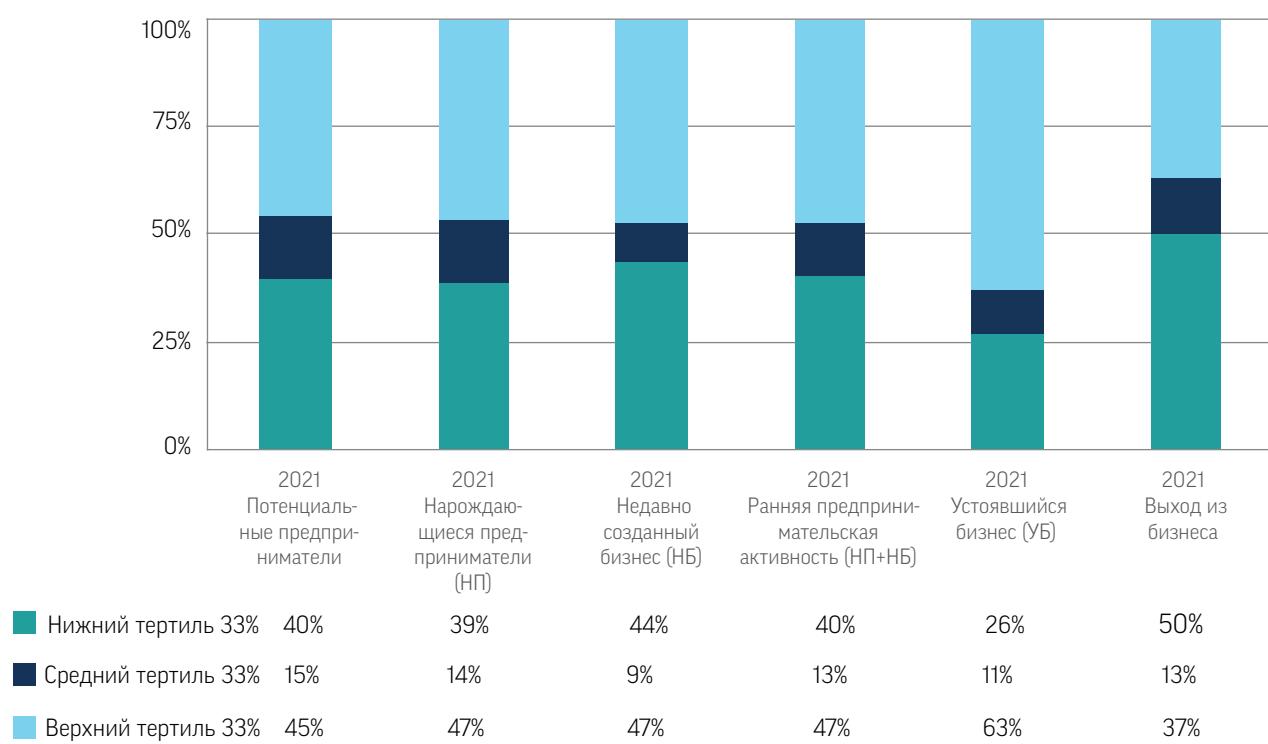
Источник: GEM-Беларусь, 2021.

## ЛИЧНЫЙ ДОХОД

Личный доход человека определяет его карьерный выбор, направленный на развитие или участие в предпринимательских инициативах. В 2019 году наиболее активной группой респондентов среди предпринимателей, находящихся на всех стадиях предпринимательского процесса, была когорта (тертиль) с наивысшим уровнем дохода, на долю которой приходилось более 60% всех предпринимателей. В 2021 году двумя группами респондентов, наиболее активно участво-

вавшими в предпринимательском процессе на ранних стадиях, оказались когорты с наивысшим уровнем дохода (более 40% предпринимателей) и самым низким доходом (также более 40%) (рис. 13). Наибольшая доля случаев выхода из бизнеса приходится на тех респондентов, которые относятся к нижнему тертилю имеющегося уровня доходов (50,0%). Вероятным объяснением этому могут быть трудности с получением личного дохода на фоне необходимости поддержания функционирования бизнеса во время пандемии COVID-19.

**Рисунок 13.** Предпринимательская активность по уровню дохода



Источник: GEM-Беларусь, 2021.

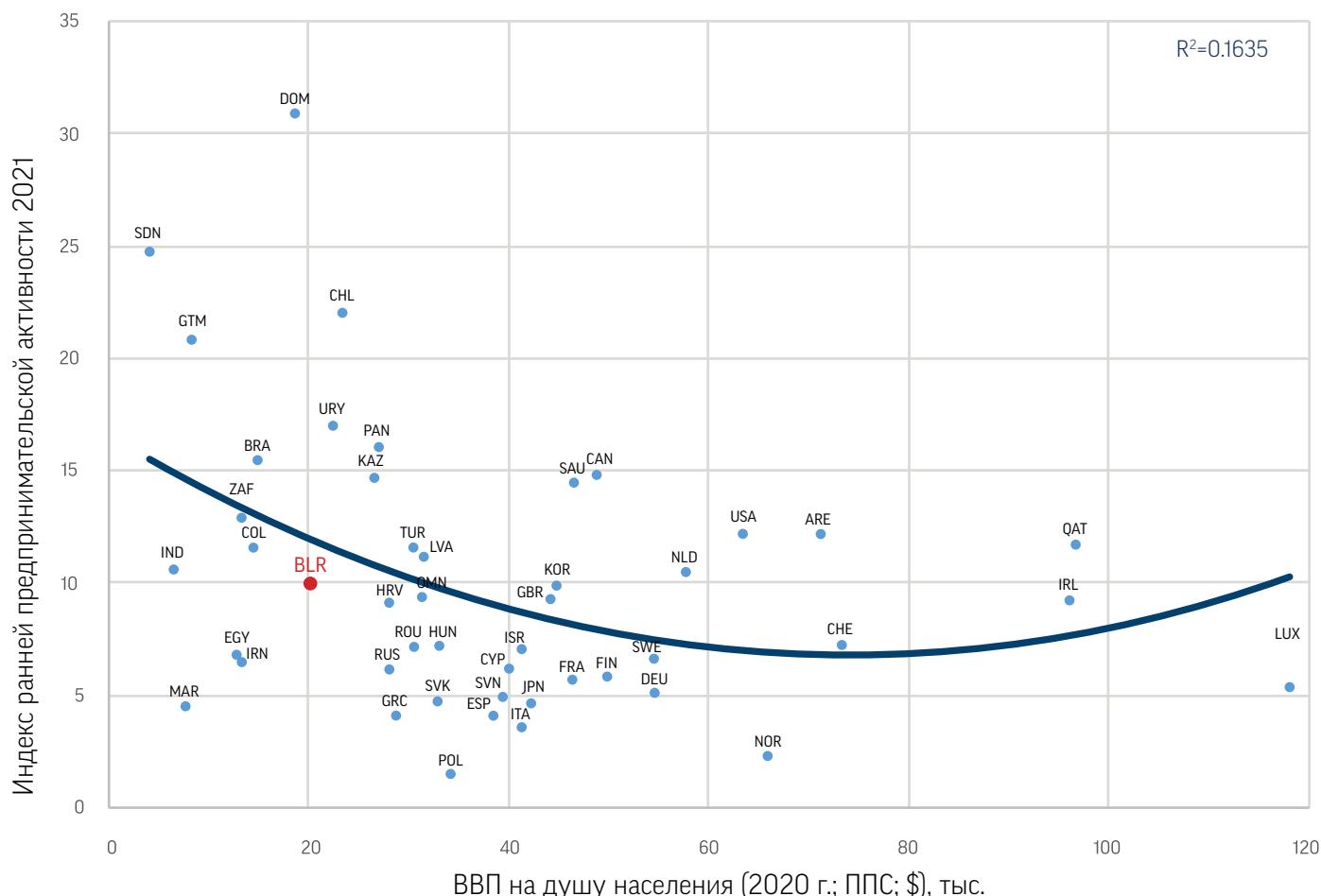
## 1.2.5. Сопоставление с показателями других стран

### Взаимосвязь между предпринимательской активностью и экономическим развитием

Общепризнанно, что предпринимательская активность оказывает влияние на экономическое развитие за счет создания рабочих мест, повышения конкурентоспособности, ускорения отраслевой динамики и роста общественного благосостояния. Результаты анализа, приведенного на рис. 14, указывают на взаимосвязь между показателями ранней предпринимательской активности в разных странах и соответствующим ВВП на душу населения. Как и ожидалось, существует U-образная зависимость между показателями ранней предпринимательской активности и уровнем развития экономики, что указывает на то, что более высокие показатели предпринимательской

активности не обязательно наблюдаются в регионах с более высоким экономическим благосостоянием на душу населения. Основное объяснение заключается в том, что для менее развитых стран характерен самый высокий уровень предпринимательской активности, мотивированной ограниченными возможностями на рынке труда (предпринимательство, движимое необходимостью). Однако это не означает, что предпринимательская активность в таких странах не является драйвером социально-экономического развития. В действительности качество предпринимательства и количество предпринимателей, а также то, насколько предпринимательство может стать локомотивом общественно-экономических преобразований, зависит от созданных в стране условий для развития предпринимательства.

**Рисунок 14. Индекс ранней предпринимательской активности (TEA) и ВВП на душу населения**



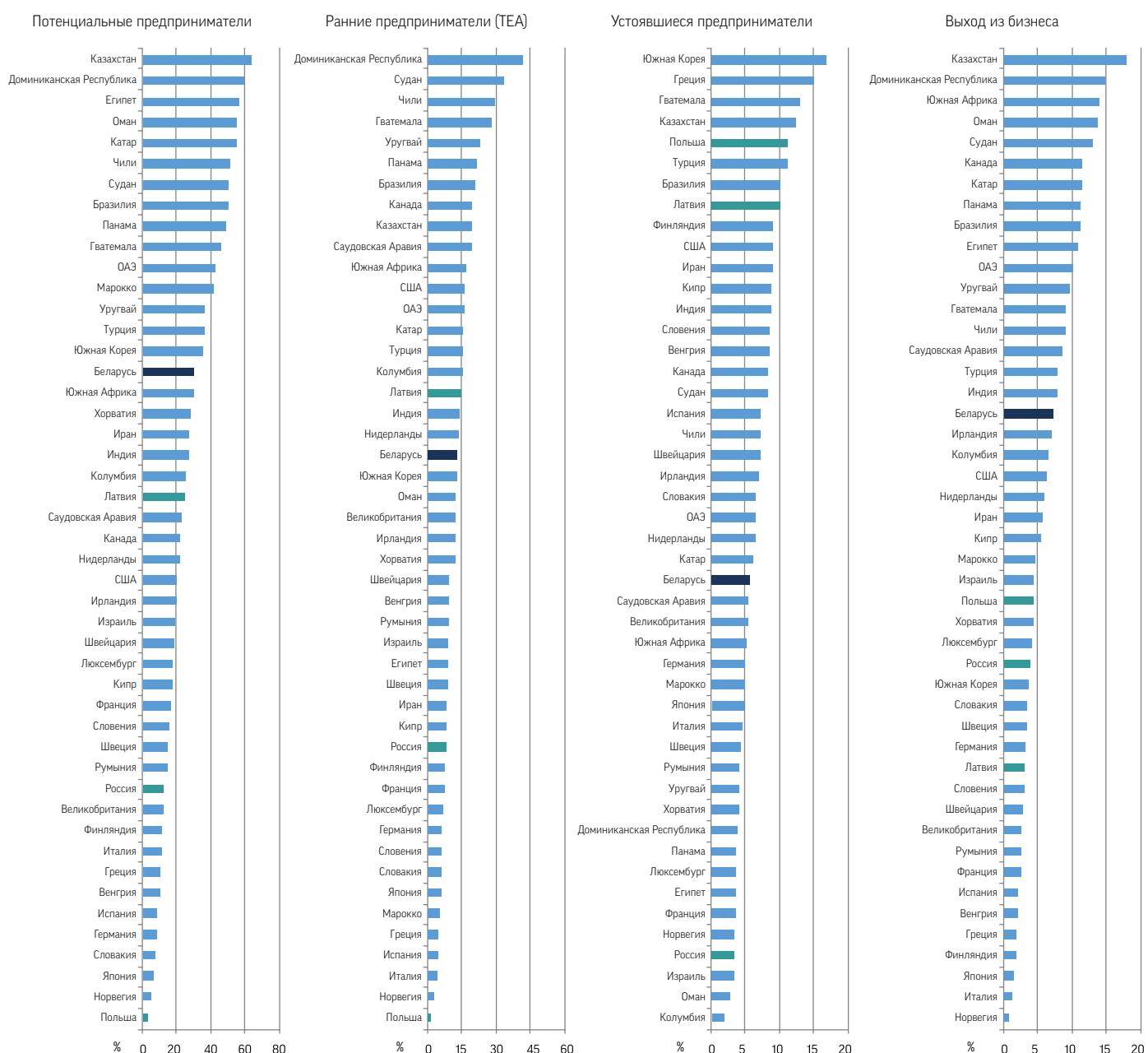
Источник: Глобальный отчет GEM 2021-2022 (Hill et al., 2022).

## Положение Беларуси на карте развития предпринимательства

На рис. 15 показано положение Беларуси среди всех стран-участниц исследования GEM с точки зрения доли населения, вовлеченного в различные стадии предпринимательского процесса. По доле потенциальных предпринимателей Беларусь занимает 16-е место (30,1%). Страны с самым высоким рейтингом – Казахстан (63,6%) и Доми-

канская Республика (59,3%), а с самым низким – Польша (3,7%) и Норвегия (5,6%). В рейтинге ранней предпринимательской активности (TEA) Беларусь занимает 20-е место (13,5%). Страны с самым низким рейтингом – Польша (2,0%) и Норвегия (3,9%), а с самым высоким – Доминиканская Республика (41,9%) и Судан (33,6%). Беларусь занимает 26-е место (5,5%) в рейтинге устоявшегося бизнеса и 18-е место (5,5%) в рейтинге выхода из бизнеса.

**Рисунок 15. Показатели предпринимательской активности в разбивке по странам, % взрослого населения в возрасте 18–64 лет**



Источник: Глобальный отчет GEM 2021–2022 (Hill et al., 2022).

# ГЛАВА 2.

# ЭФФЕКТИВНОЕ

# ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО

## 2.1. Основные характеристики предприятий

Поскольку единицей анализа GEM является физическое лицо, а не предприятие, содержание данной раздела следует рассматривать и интерпретировать с определенной степенью осторожности.

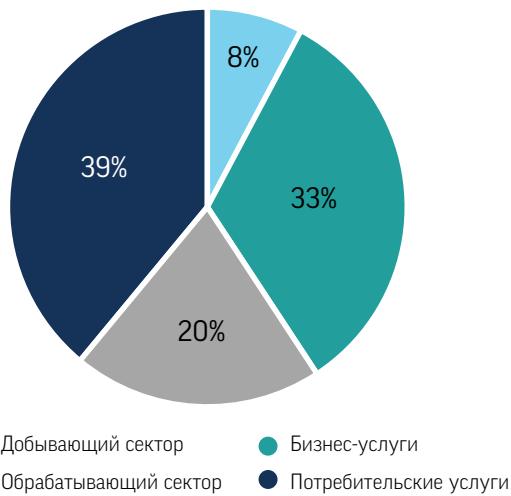
### 2.1.1. Сектора

В соответствии с методологией GEM все виды предпринимательской деятельности распределяются по четырем укрупненным секторам: добывающий сектор (включая сельское хозяйство и добчу полезных ископаемых), обрабатывающий сектор (включая производство и логистику), сектор бизнес-услуг (включая информационные и коммуникационные технологии, профессиональные услуги) и сектор потребительских услуг (включая розничную торговлю, общественное

питание и бытовые услуги). В 2021 году распределение бизнесов по этим четырем секторам в Беларусь оказалось довольно схожим для ранних и устоявшихся предпринимателей (рис. 16). Это распределение во многом похоже на секторальную структуру, представленную в исследовании GEM-Беларусь 2019. Однако, среди устоявшегося бизнеса за счет сокращения доли сектора потребительских услуг растет доля обрабатывающего сектора.

**Рисунок 16. Секторальное распределение предприятий**

Ранние предприниматели  
(до 42 месяцев)



Устоявшиеся предприниматели  
(от 42 месяцев)



Источник: GEM-Беларусь, 2021.

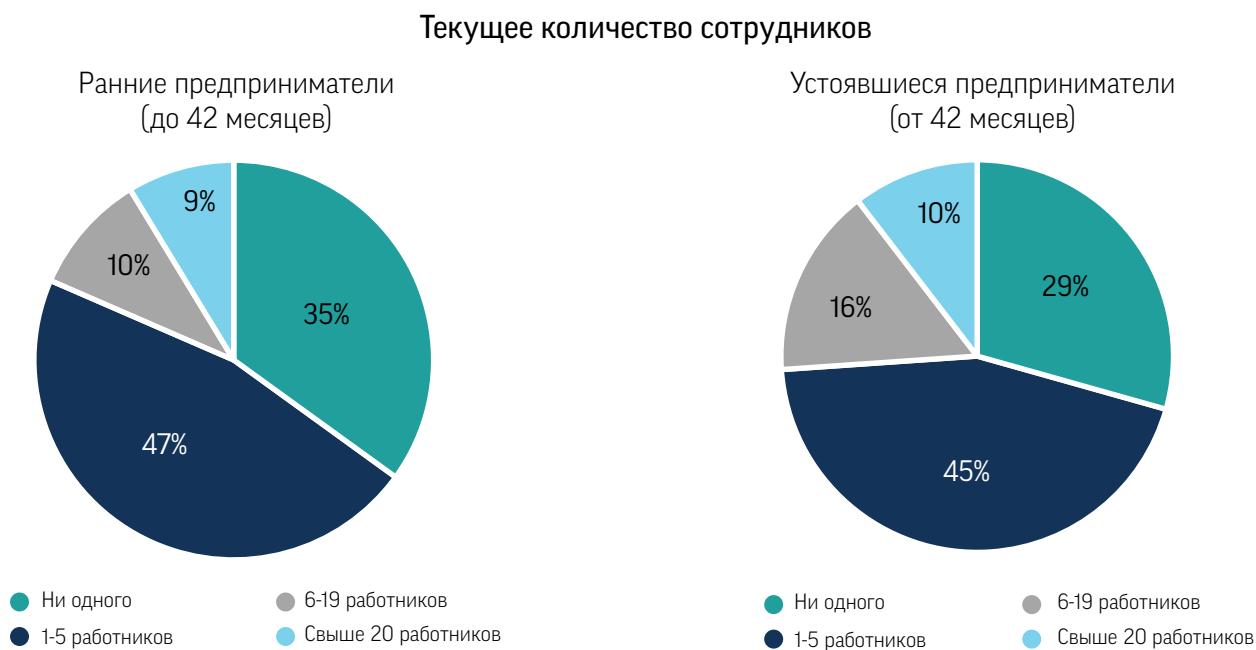
## 2.1.2. Ожидания роста

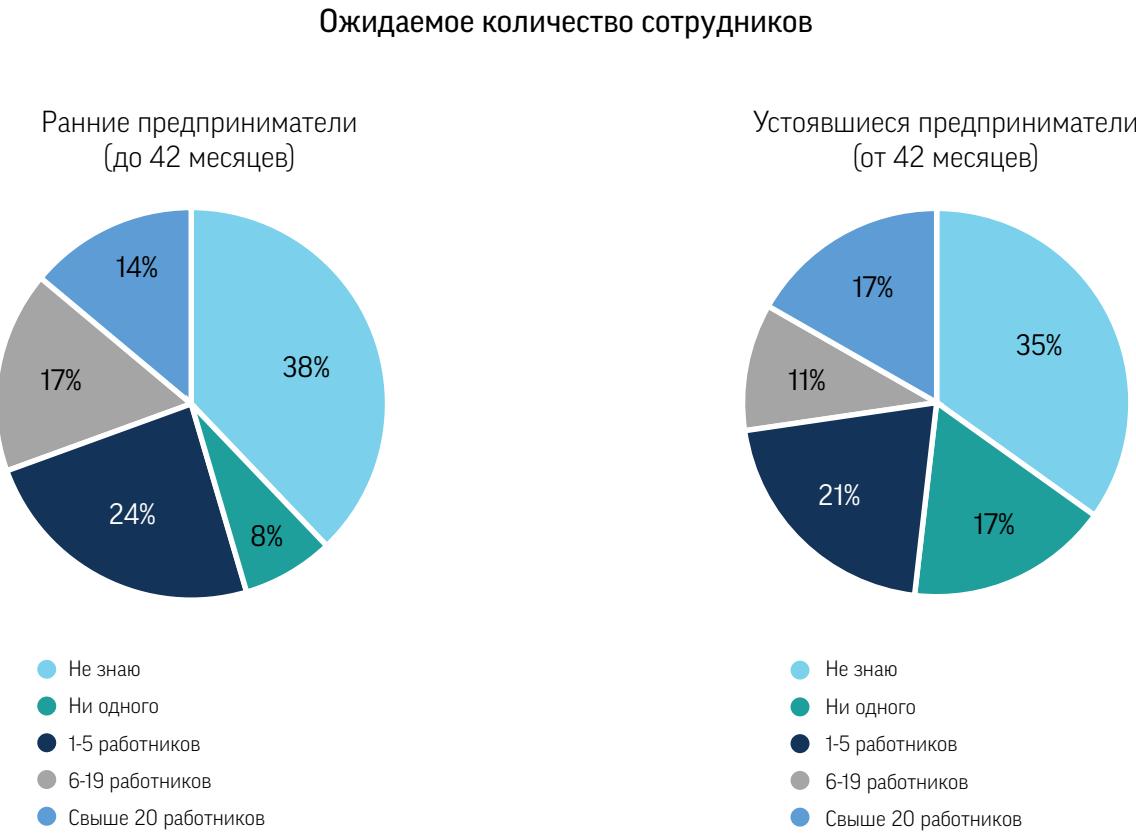
Для оценки ожиданий органического роста важно иметь представление о текущей численности сотрудников компаний (рис. 17). Исследование GEM 2021 показывает, что большую долю составляют бизнесы, в которых работает от 1 до 5 сотрудников. Среди бизнесов, находящихся на ранней стадии развития, доля таких составила 46%, а среди устоявшегося бизнеса – 45%. Кроме этого, результаты GEM 2021 показывают, что около трети собственников бизнеса на ранней стадии развития (35%) и собственников устоявшегося бизнеса (29%) работали без сотрудников. Между тем, менее 11% собственников компаний, находящихся на ранней стадии развития, и 16% собственников устоявшегося бизнеса располагают штатом из 6-19 сотрудников. Важно отметить, что подобная структура бизнесов в зависимости от размера предприятий сходна с наблюдавшейся в исследовании GEM 2019. Однако заметное изменение наблюдается в категории ранних бизнесов, в которых работает более 20 человек. Если в 2019 году таких предприятий не было, то в 2021 году их доля достигла 9% – это почти равно доле устоявшегося бизнеса со штатом более 20 человек. Этот обнадеживающий результат может

объясняться высокой динамикой развития рынка и новыми возможностями, обусловленными пандемией, которыми воспользовались новые компании и которые позволили бизнесу очень быстро расти.

Что касается ожиданий роста, то после двух лет пандемии положительным сигналом является то, что почти 50% начинающих и устоявшихся предприятий предполагают создать новые рабочие места в течение следующих пяти лет. В 2021 году бизнес, находящийся на ранней стадии развития, с оптимизмом смотрел на органический рост, сопровождавшийся созданием новых рабочих мест. Так, 24% из них предполагали, что у них будет штат от одного до пяти сотрудников, 17% – от шести до девятнадцати сотрудников, а 14% – более двадцати сотрудников. Вероятное объяснение заключается в том, что новые участники рынка способствуют усилению конкуренции, что приводит к инновациям, повышению производительности труда и к быстрому развитию компаний. Важно отметить, что эти тенденции аналогичны бизнес-ожиданиям предпринимателей, которые наблюдались и в исследовании GEM 2019.

**Рисунок 17. Ранние и устоявшиеся предприниматели по текущему и ожидаемому количеству работников, 2021 г.**





Источник: GEM-Беларусь, 2021.

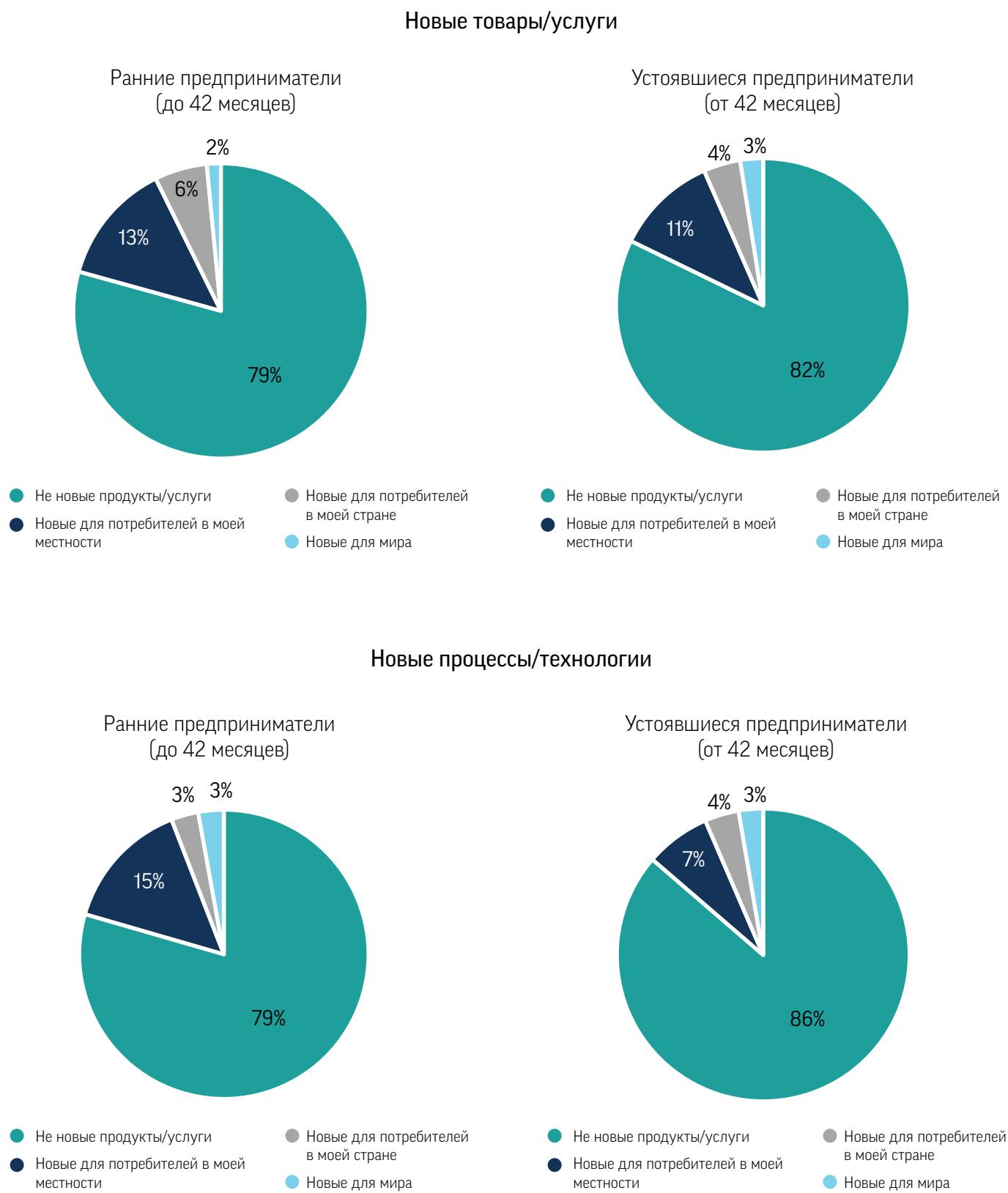
## 2.1.3. Инновационность

Инновационность бизнеса является важным предиктором технологических изменений и совокупной факторной производительности (Erken et al, 2018). Согласно методологии GEM, инновационность предпринимательской активности оценивается с помощью двух индикаторов: (а) степень новизны продукции и процессов (технологий), внедряемых бизнесом, и (б) предпринимательская активность в средне- и высокотехнологичных секторах.

На рисунке 18 показано, что в 2021 году 79% компаний, находящихся на ранней стадии развития, не создавали инновационных продуктов,

услуг и процессов, и лишь 21% новых предприятий внедряли инновации, в основном ориентированные на местный рынок. Аналогичным образом, устоявшихся компаний, которые в 2021 году не выводили на рынок инновационные продукты (услуги) и не осуществляли процессные инновации, оказалось около 82 и 86% соответственно. Соответственно, менее 18% устоявшихся бизнесов внедряли продуктовые инновации, в основном ориентированные на местный рынок, и 14% – инновации в процессах (технологиях). Такое распределение также похоже на результаты, полученные в 2019 году.

**Рисунок 18.** Распределение ранних и устоявшихся предпринимателей по внедрению продуктовых и процессных инноваций, 2021 г.



Источник: GEM-Беларусь, 2021.

На рисунке 19 показано, как ранние бизнесы распределены по степени их технологичности: 94% – низкая технологичность, 3% – средняя технологичность, 3% – высокая технологичность. Аналогично представлено распределение устоявшихся предприятий: 98% – низкая технологичность, 2% – средняя технологичность. Эта закономерность указывает на то, что бизнес, находящийся на ранней стадии развития, имеет несколько более высокий уровень технологичности, чем устоявшийся бизнес. Подобная ситуация наблюдалась и в 2019 году.

**Рисунок 19. Распределение ранних и устоявшихся предпринимателей по уровню технологичности, 2021 г.**



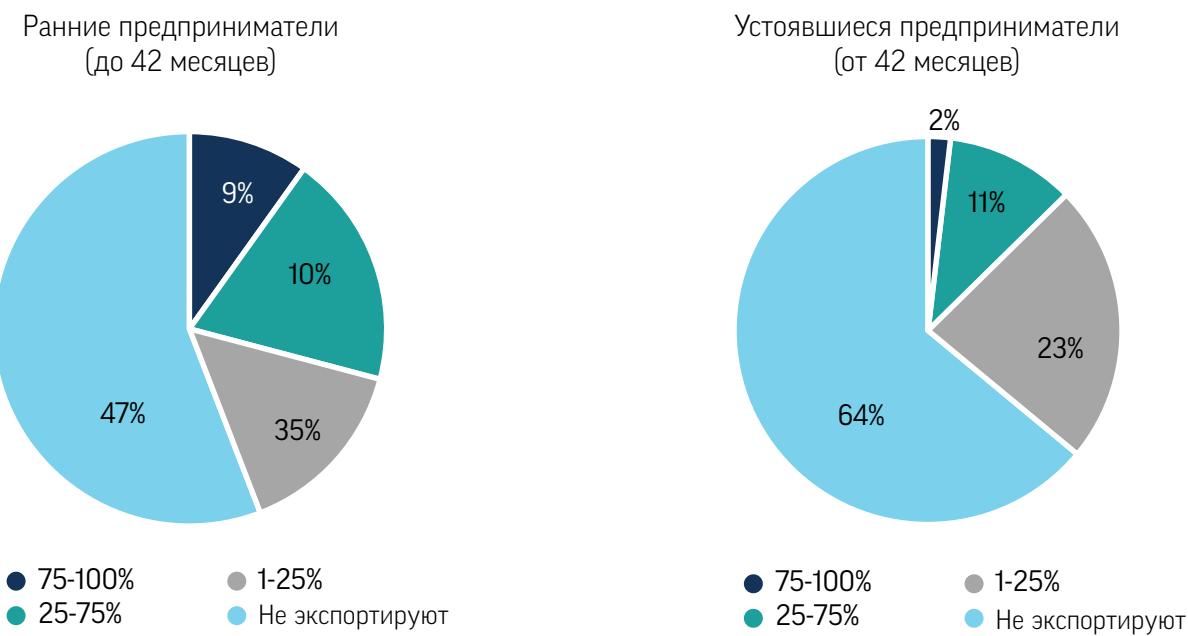
Источник: GEM-Беларусь, 2021.

## 2.1.4. Ориентация на международный рынок

Выход на международный рынок (интернационализация) – важный этап для оценки конкурентоспособности бизнеса, характеризующийся поиском возможностей на новых рынках. Поэтому в рамках исследования GEM интернационализация бизнеса оценивается по доходам от экспорта (рис. 20). В 2021 44% бизнесов, находящихся на ранней стадии развития, получали выручку из-за рубежа, а 56% – вообще не поставляли продукцию или услуги на экспорт. При этом лишь 10%

бизнесов получали почти всю свою выручку из-за рубежа. Что касается интернационализации устоявшихся бизнесов, то из них лишь 36% сообщили об экспортных продажах, а 64% – продавали свою продукцию/услуги в основном на местном/национальном рынке. Только 2% этих предприятий получали почти всю свою выручку из-за рубежа. В целом данные результаты указывают, что большинство бизнесов ориентировано на местные и национальные, а не зарубежные рынки.

**Рисунок 20.** Процент ранних и устоявшихся предпринимателей, ориентированных на международные рынки, 2021 г.

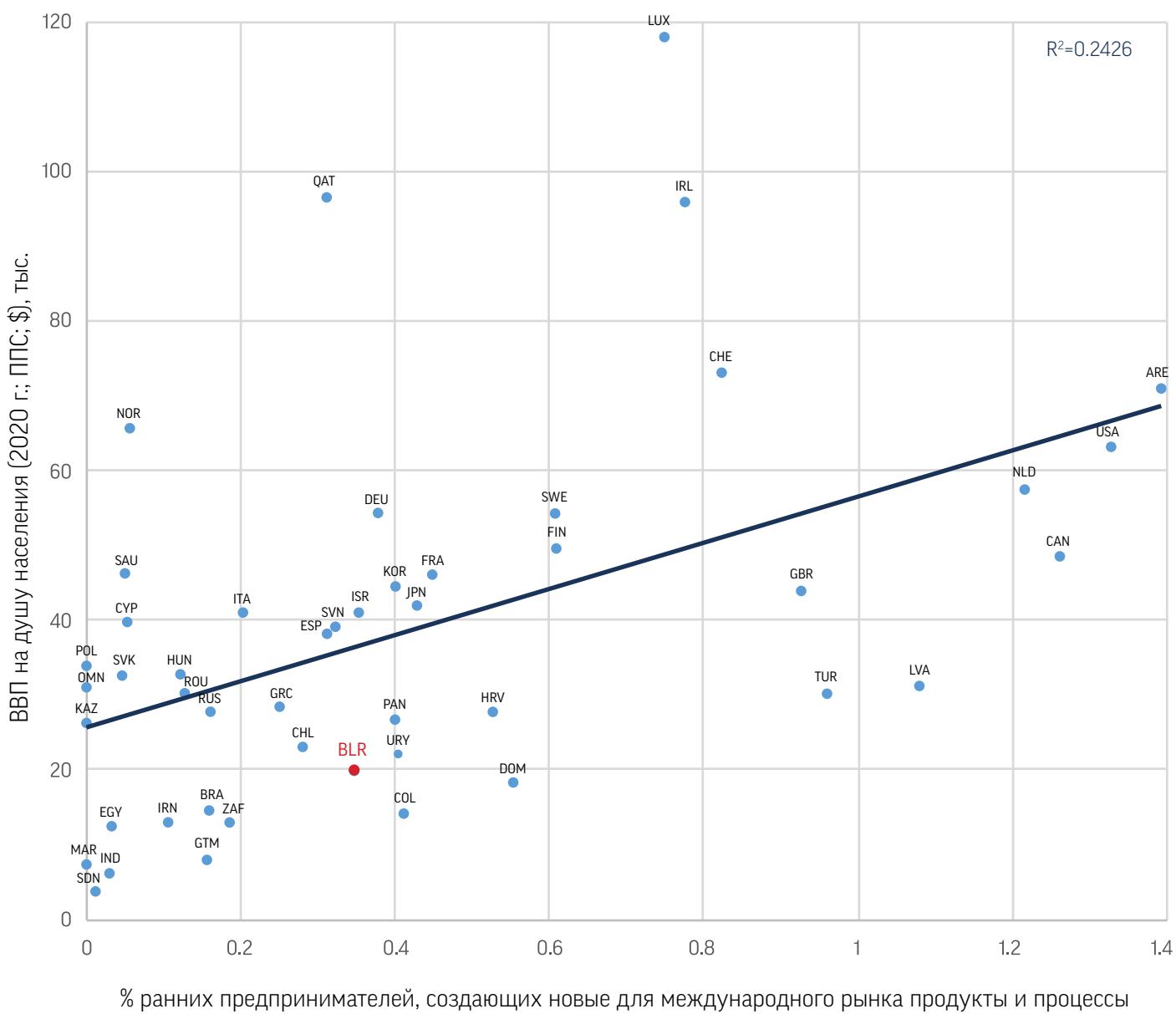


Источник: GEM-Беларусь, 2021.

## 2.1.5. Сопоставление с показателями других стран

На рисунке 21 показана прямая связь между ВВП на душу населения и долей раннего бизнеса с инновационной и экспортной направленностью. Это означает, что внедрение инноваций новыми предприятиями напрямую связано с уровнем социально-экономического развития страны.

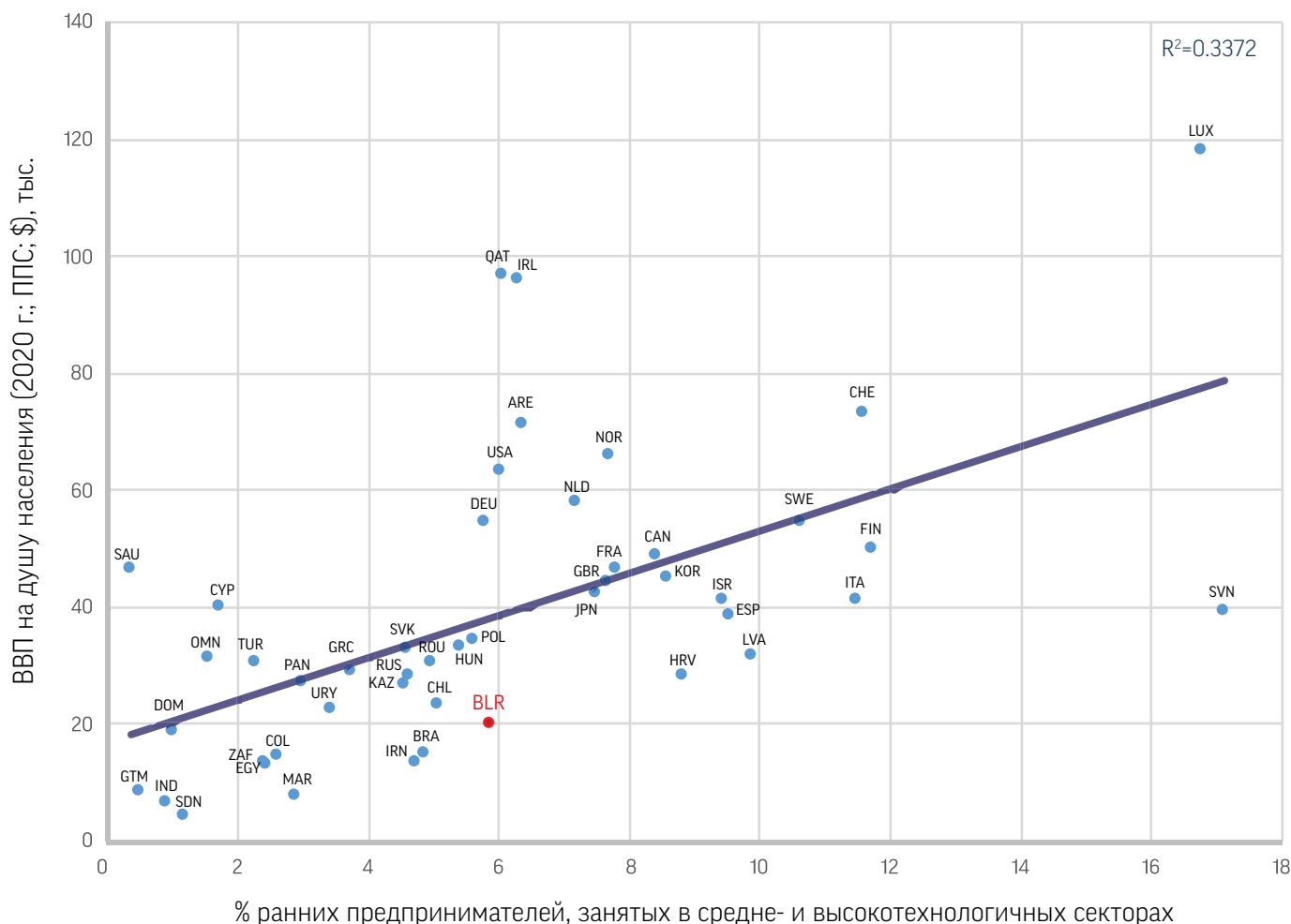
**Рисунок 21.** Взаимосвязь между ВВП на душу населения и процентом ранних предпринимателей, создающих продукты или процессы, новые для международного рынка, 2021 г.



Источник: Глобальный отчет GEM 2021-2022 (Hill et al., 2022).

Аналогичным образом, на рисунке 22 показана прямая связь между долей ранних предпринимателей в средне- и высокотехнологичных секторах и ВВП на душу населения. В данном случае также наблюдается прямая связь между двумя показателями.

**Рисунок 22.** Взаимосвязь между долей ранних предпринимателей в средне- и высокотехнологичных секторах и ВВП на душу населения

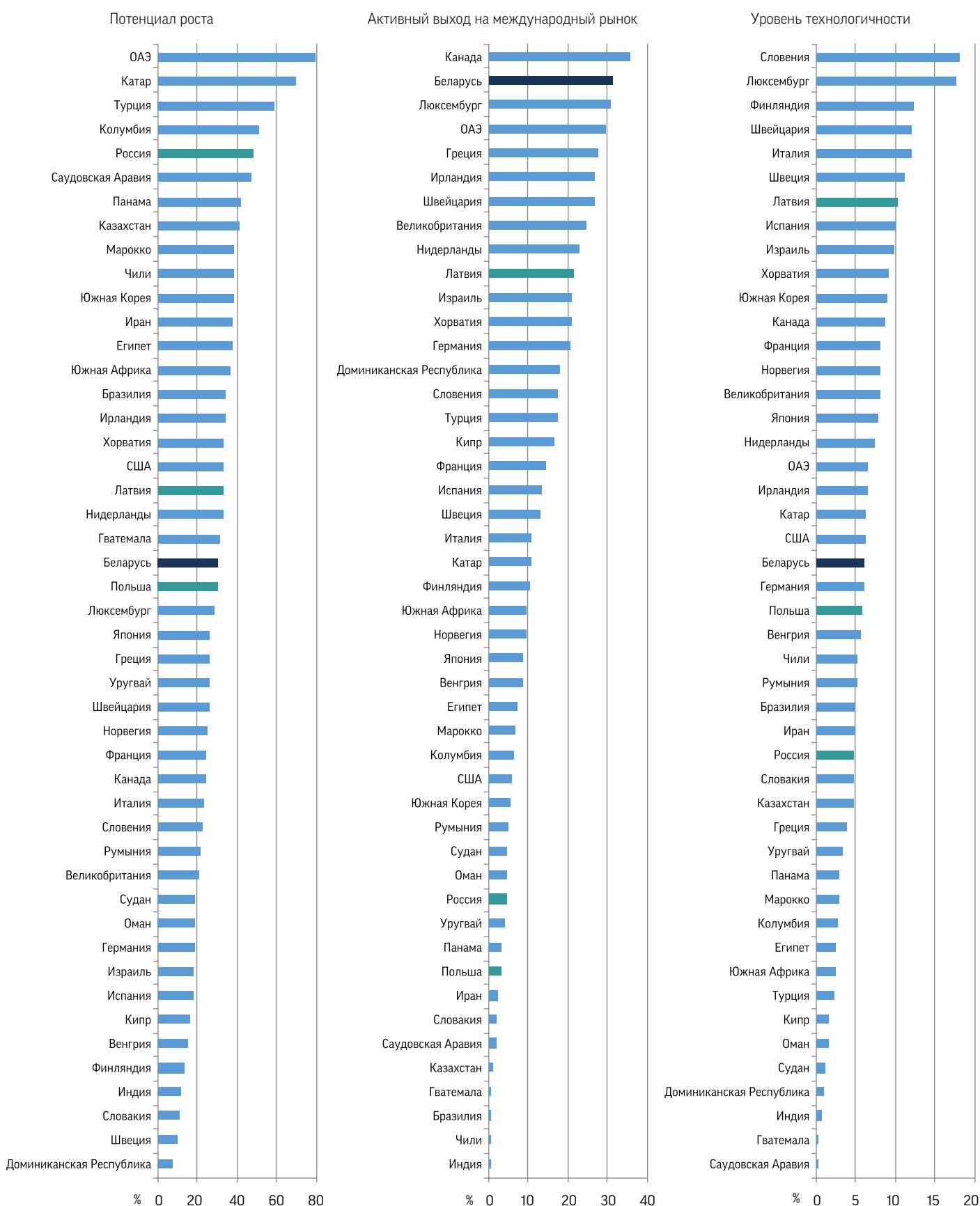


Источник: Глобальный отчет GEM 2021-2022 (Hill et al., 2022).

На рисунке 23 представлено межстрановое сравнение индикаторов эффективного раннего предпринимательства в 2021 году. По интернационализации бизнеса (доля экспорта в выручке более 25%) Беларусь занимает второе место в мире (29,1%). Страна с самым низким рейтингом – Индия (0,7%), а с самым высоким – Канада (33,9%). Что касается ожиданий роста (через 5 лет бизнес ожидает увеличения численности сотрудников на более, чем 5 человек), то Беларусь занимает 22-е место (30,5%). Страной с самыми высокими

ожиданиями роста являются Объединенные Арабские Эмираты (77,8%), а самые низкие ожидания наблюдаются в Доминиканской Республике (7,4%). В рейтинге стран по технологичности бизнеса Беларусь занимает 22-е место (5,9%). В данном рейтинге первое место в мире занимает Словения (17,1%), а последнее – Саудовская Аравия (0,4%). В целом Беларусь занимает хорошее положение по сравнению с референтными странами (Латвия, Польша и Россия).

**Рисунок 23.** Сравнение индикаторов эффективного раннего предпринимательства, в разбивке по странам, % взрослого населения в возрасте 18–64 лет



Источник: Глобальный отчет GEM 2021-2022 (Hill et al., 2022).

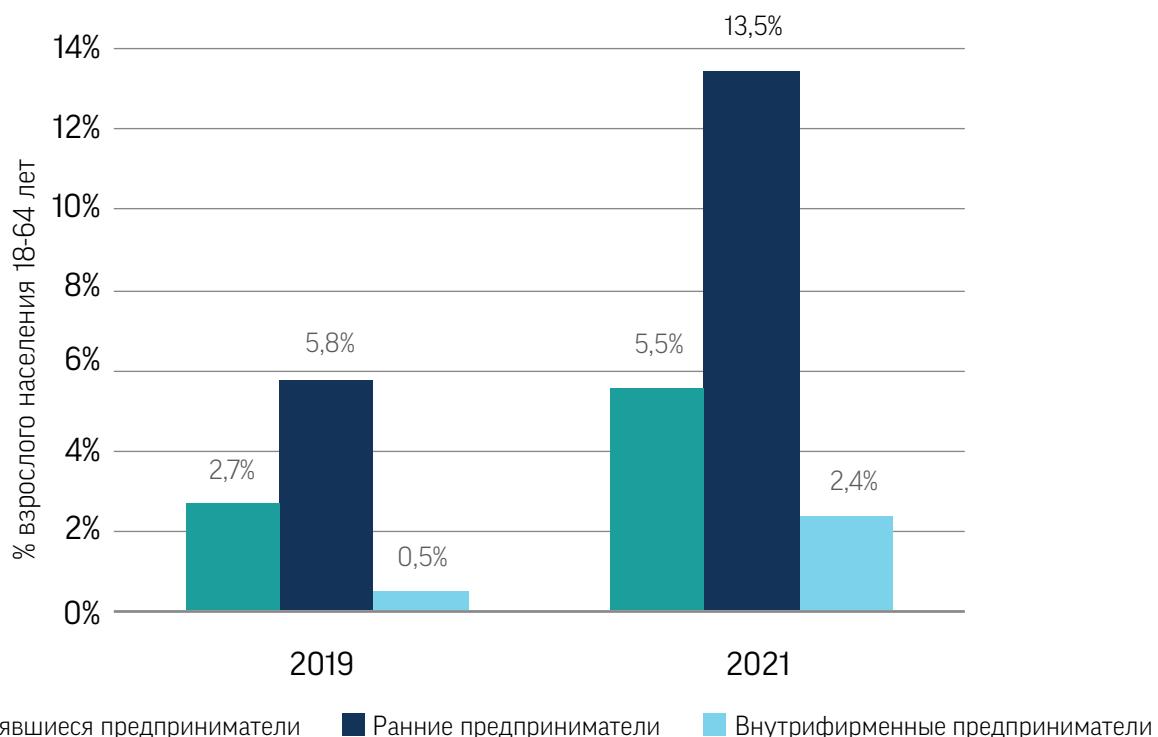
## 2.2 Внутрифирменное предпринимательство

### 2.2.1. Внутрифирменное предпринимательство в Беларуси

Изучая и используя возможности, многие предприятия с высоким потенциалом роста могут также создавать условия для развития предпринимательской активности среди своих сотрудников (внутрифирменное предпринимательство). Компания и ее работники стремятся создавать новые предприятия и/или выводить на рынок новый продукт, в то время как отдельный сотрудник действует и мотивирован как предприниматель. Одновременно с этим такие внутрифирменные предприниматели могут воспользоваться внутренними ресурсами и возможностями компании, что делает проект или предприятие менее

рискованным. Согласно исследованию GEM 2021 (рис. 24), доля внутрифирменных предпринимателей в Беларуси (2,4%) значительно ниже, чем доля ранних предпринимателей (13,5%) и устоявшихся предпринимателей (5,5%). Важно отметить, что по сравнению с результатами, полученными в рамках исследования GEM в 2019 году, этот показатель значительно возрос. В какой-то степени этот рост можно объяснить наличием у бизнеса необходимости корректировать свои бизнес-модели и продуктовые портфели в условиях пандемии.

**Рисунок 24.** Внутрифирменное предпринимательство в 2019 и 2021 гг.



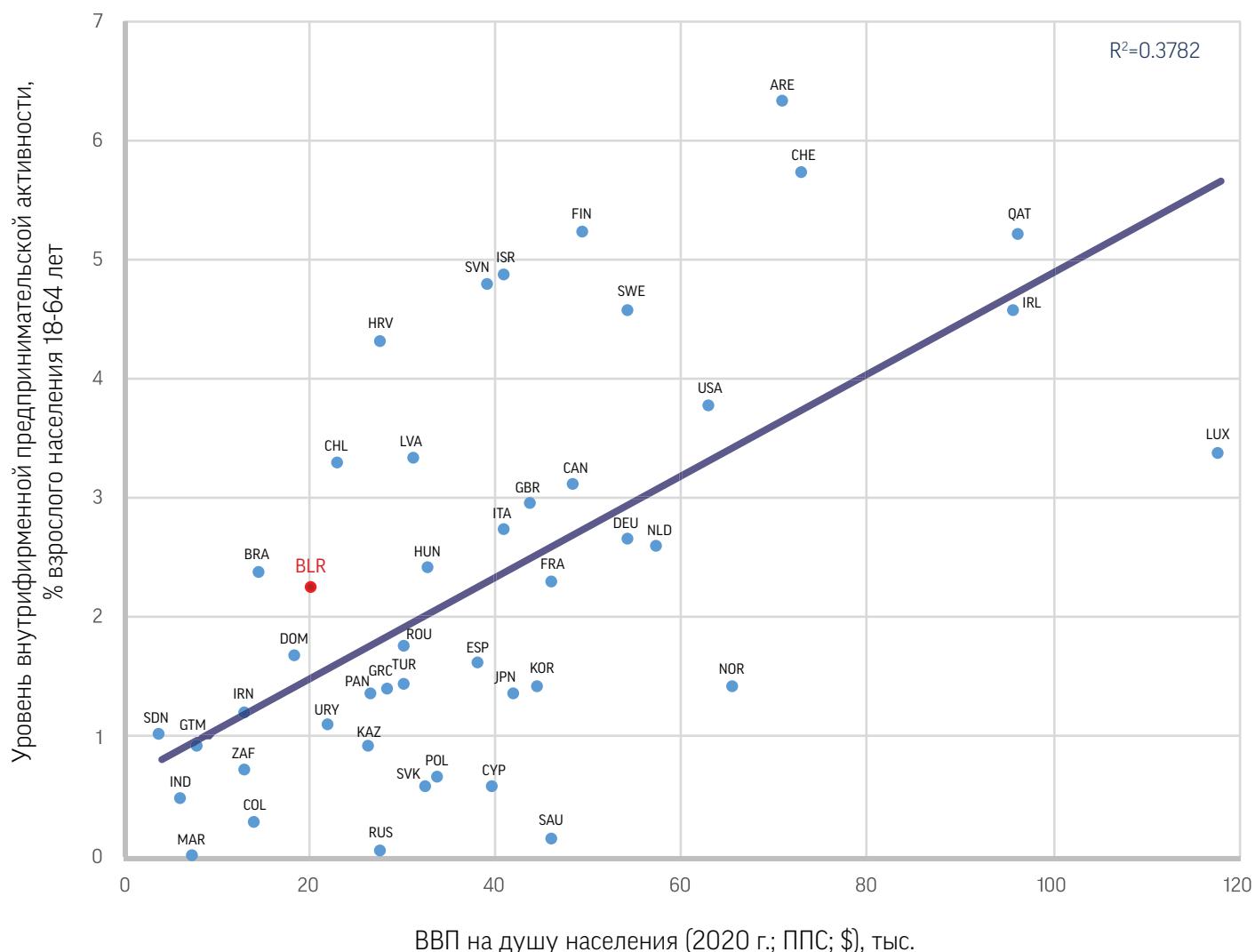
Источник: GEM-Беларусь, 2019 и 2021.

## 2.2.2. Сопоставление с показателями других стран

Внутрифирменное предпринимательство компенсирует более низкую «независимую» предпринимательскую активность в большинстве развитых стран (например, в Великобритании, Германии и Швеции), которые характеризуются зрелым бизнес-сектором, адекватными условиями труда и благоприятной для предпринимательских инноваций бизнес-средой. Данный вид предпринимательской активности признается важным

фактором инновационного развития предприятий (увеличение числа работников, рост выручки, а также создание и реализация инновационной продукции) и, соответственно, более высокого темпа экономического роста. Рисунок 25 показывает взаимосвязь между внутрифирменным предпринимательством (ЕЕА) и ВВП на душу населения во всех странах-участницах исследования GEM в 2021 году.

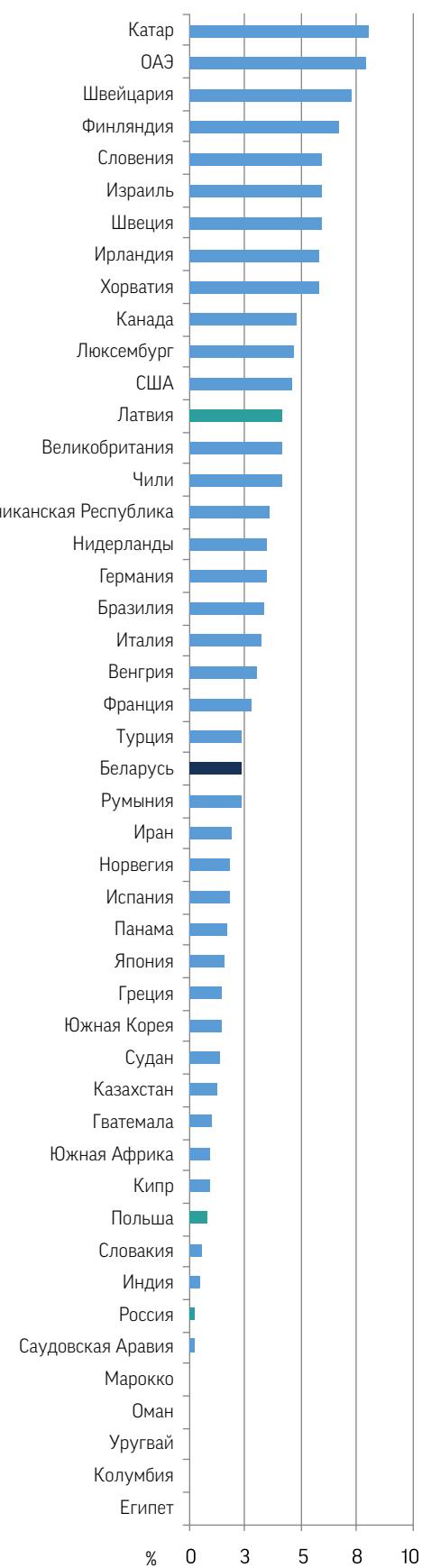
## **Рисунок 25.** Взаимосвязь между внутрифирменным предпринимательством и ВВП на душу населения



Источник: Глобальный отчет GEM 2021-2022 (Hill et al., 2022).

Рисунок 26 показывает, что Беларусь занимает 24-е место (2,4%) по доле внутрифирменных предпринимателей. Страны с самым низким рейтингом – Оман, Уругвай, Египет и Колумбия (0,0 %), а страна с самым высоким рейтингом – Катар (7,9%). Беларусь занимает относительно хорошее положение относительно референтных стран (Латвия, Польша и Россия).

**Рисунок 26. Сравнение внутрифирменного предпринимательства по странам, % взрослого населения в возрасте 18–64 лет**



Источник: Глобальный отчет GEM 2021-2022 (Hill et al., 2022).

# ГЛАВА 3.

# УСЛОВИЯ ДЛЯ РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

## 3.1. Методология национального экспертного интервью (NES)

### 3.1.1. Рамочные условия для предпринимательства

Национальные экспертные интервью (National Expert Survey – NES) проводятся для оценки основных характеристик социально-экономической среды или, в терминологии GEM, рамочных условий для предпринимательства (Entrepreneurial Framework Conditions – EFCs), которые, как было доказано, влияют на развитие и качество предпринимательской активности в стране. В 2021 году в рамках национальных экспертных интервью с 36 предпринимателями

и экспертами в области предпринимательства проводился анализ 13 рамочных условий для предпринимательства: респондентам было задано около 100 закрытых и открытых вопросов для оценки уровня развития этих условий, а также для определения возможных мер по восполнению имеющихся пробелов. Перечень рамочных условий для предпринимательства и их описание представлены в Таблице 8.

**Таблица 8. Рамочные условия для предпринимательства (EFCs)**

A1.	Финансирование предпринимательства	Удовлетворяется ли потребность стартапов в финансировании? Определяет степень достаточности финансирования для действующих и потенциальных предпринимателей. Сюда входят неформальные инвестиции, профессиональные бизнес-ангелы, венчурные фонды, банки, государственные займы, гранты и субсидии, а также краудфандинг.
A2.	Простота доступа к финансированию для предпринимателей	Просто ли получить доступ к такому финансированию? Эксперты оценивают доступность и эффективность функционирования рынков капитала.
B1.	Государственная политика: поддержка и релевантность	Поощряет и поддерживает ли государство стартапы? Оценивает, насколько правительства демонстрируют поддержку предпринимателям: например, упоминают ли лица, ответственные за разработку политики, предпринимательство в публичных дискуссиях, работают ли над конкретными нормативными правовыми актами, направленными на улучшение условий для самозанятых и малых и средних предприятий.

### Глава 3. Условия для развития предпринимательства

B2.	Государственная политика: налоги и бюрократия	Насколько обременены (налогами и бюрократическими процедурами) новые компании? Отражает приемлемость и сбалансированность налогообложения для предпринимателей, а также показывает, являются ли налоги бременем для начинающего и растущего бизнеса. Этот показатель также оценивает уровень бюрократии при ведении бизнеса и привлечении финансирования для предпринимательской деятельности.
C.	Государственные программы поддержки предпринимательства	Есть ли качественные программы поддержки? Оценивает, предлагают ли и как реализуют государственные органы конкретные программы поддержки предпринимателей. Это включает в себя субсидии, инкубаторы и организации, которые оказывают поддержку предпринимателям.
D1.	Предпринимательское образование в школе	Являются ли школы проводниками идей предпринимательства? Оценивает, в какой степени предметы в области предпринимательства включены в школьные программы, и прививают ли школы ученикам предпринимательские ценности.
D2.	Предпринимательское образование после школы (профессионально-техническое, высшее, бизнес-образование)	Предлагают ли средние специальные и высшие учебные заведения курсы по открытию бизнеса? Оценивает включение предметов в области предпринимательства в программы обучения в учреждениях высшего образования, учреждениях среднего специального образования, бизнес-школах, учреждениях дополнительного образования. Отражает эффективность системы послешкольного образования в формировании у обучаемых предпринимательских навыков и ценностей.
E.	Трансфер и внедрение результатов НИОКР	Может ли НИОКР превратиться в новый бизнес? Обобщает экспертную оценку трансфера результатов НИОКР в бизнес-сектор, полученных в университетах и исследовательских центрах, а также степень, в которой инженеры и ученые могут коммерциализировать результаты исследований.
F.	Коммерческая и профессиональная инфраструктура	Насколько она достаточна и доступна? Оценивает наличие и доступность специалистов и фирм, предоставляющих услуги предпринимателям (включая бухгалтеров, юристов и консультантов) для открытия и управления новым бизнесом.
G1.	Простота входа на рынок: динамика рынка	Являются ли рынки свободными, открытыми и растущими? Анализирует, существует ли свободный и открытый рынок, на который ни одна организация не может в значительной мере влиять и/или устанавливать цены, и где изменения спроса ведут к изменению предложения, и наоборот.
G2.	Простота входа на рынок: ограничения и регулирование	Законодательство содействует или ограничивает вход на рынок? Оценивает общее состояние рынка с точки зрения отсутствия ограничений, с которыми сталкиваются предприниматели при выходе на рынок, а также наличие нормативных актов, которые могут облегчить, а не усложнить вход на рынок.
H.	Физическая инфраструктура	Является ли она достаточной и доступной? «Физическая инфраструктура» означает наличие на рынке коммуникационной, транспортной инфраструктуры, способствующей ведению хозяйственной деятельности на национальном и международном уровнях; например, доступ к высокоскоростному Интернету и сотовой связи, недвижимость (земля и здания), надежная коммунальная инфраструктура, автодороги, железные дороги, порты и аэропорты.
I.	Социальные и культурные нормы	Поощряют ли социокультурные нормы предпринимательство? Показывает, насколько общество ориентировано на предпринимательскую активность в рамках своей культуры, норм поведения, убеждений, языка и обычая. Это то, что может вдохновлять предпринимателей, которые являются свидетелями принятия, поддержки и большого уважения к тому, что они делают.

Источник: Глобальный отчет GEM 2021-2022 (Hill et al., 2022).

Для оценки среды для развития предпринимательства 37 экспертам были предложены утверждения по каждому из 13 рамочных условий для предпринимательства. Эксперты должны были оценить степень своего согласия с каждым

утверждением, используя шкалу Лайкерта – от 0 («полностью неверно») до 10 («полностью верно»). Таким образом, данная оценка показывает индивидуальное восприятие, а не объективную оценку условий развития предпринимательства.

### 3.1.2. Профиль белорусских экспертов

Национальные эксперты отбирались на основе занимаемых ими должностей, экспертизы или обязанностей в любой государственной или частной организации, позволявших им располагать необходимыми знаниями в области рамочных условий для предпринимательства<sup>8</sup>. Респондентам было разрешено указать более одного рода деятельности (табл. 9). Действующие предприниматели и лица, вовлеченные в бизнес, также рассматривались в качестве экспертов с учетом квоты, предлагаемой в рамках исследования GEM.

**Таблица 9. Профиль белорусских экспертов**

<b>Средний возраст</b>	42,67
<b>Пол</b>	
Мужской	56,8%
Женский	43,2%
<b>Уровень образования</b>	
Высшее образование	29,7%
Последипломное образование (магистратура / аспирантура / докторантура)	70,3%
<b>Область специализации</b>	
Предприниматель	29,7%
Инвестор, банкир, финансист	18,9%
Политик (лицо, определяющее стратегический курс)	0%
Поставщик услуг для бизнеса / представитель организации по поддержке предпринимательства	32,4%
Преподаватель среднего / высшего учебного заведения, научный сотрудник	54,1%
<b>Средний стаж (лет)</b>	15,25

Источник: GEM-Беларусь, 2021.

<sup>8</sup> Политическая напряженность в Беларуси существенно повлияла как на готовность белорусских экспертов к участию в национальном экспертном интервью (NES), так и на их оценку условий для предпринимательства. Поэтому большинство представителей органов государственного управления и государственных организаций не дали согласия на участие в исследовании. В связи с этим к результатам национального экспертного интервью (NES), полученным в 2021 году, и к сравнению их с результатами предыдущего NES, полученными в 2019 году, следует подходить с осмотрительностью, признавая возможность потенциального предвзятого отношения.

## 3.2. Рамочные условия для предпринимательства в Беларуси

Ответы 37 национальных экспертов в 2021 году оказались в целом схожими с ответами национальных экспертов в 2019 году. На рисунке 27 показано, что тремя условиями, способствующими развитию предпринимательства в Беларуси и получившими наивысшую оценку в 2021 году, стали: «Физическая инфраструктура» (6,7 из 10), «Простота входа на рынок: динамика рынка» (5,7), «Коммерческая и профессиональная инфраструктура» (5,6). При этом тремя условиями,

получившими наименьшую оценку, оказались: «Государственная политика: поддержка и релевантность» (1,7), «Предпринимательское образование в школе» (1,8) и «Государственные программы поддержки предпринимательства» (2,2). Вероятным объяснением может быть отсутствие существенной государственной поддержки во время пандемии COVID-19 и давление, оказываемое на многие предприятия и предпринимателей на фоне политического кризиса в Беларуси.

**Рисунок 27. Рамочные условия для предпринимательства в Беларуси<sup>9</sup>**



Источник: GEM-Беларусь, 2021.

<sup>9</sup> В исследовании GEM 2021 года одно рамочное условие для предпринимательства (EFC) было разделено на два: «финансирование предпринимательства» и «доступ к финансированию предпринимательской деятельности».

Сравнительный анализ рамочных условий для предпринимательства (EFCs) в Беларуси и в четырех референтных странах (Россия, Польша, Латвия и Литва<sup>10</sup>), показывает, что по пяти из тринадцати условий Беларусь отстает от всех референтных стран-соседей (рис. 28).

В частности, Беларусь отстает по таким условиям, как «Финансирование предпринимательства», «Простота доступа к финансированию для предпринимателей», «Государственная политика: поддержка и релевантность», «Государственные программы поддержки предпринимательства» и «Трансфер и внедрение результатов НИОКР». С другой стороны, белорусские эксперты оценивают результаты своей страны выше, чем эксперты из Польши или России, по таким условиям, как «Государственная политика: налоги и бюрократия». Белорусские эксперты также оценивают результаты своей страны выше, чем эксперты из Латвии или Литвы оценивают свои страны, по такому условию, как «Простота входа на рынок: динамика рынка». В целом Литва выглядит региональным лидером в создании благоприятной среды для развития предпринимательства.

**Рисунок 28. Сравнение рамочных условий для предпринимательства**



Источник: GEM-Беларусь, 2021.

<sup>10</sup> В 2021 г. Литва не проводила опрос взрослого трудоспособного населения (APS), и поэтому представлены лишь результаты национальных экспертных интервью (NES).

### 3.3. Индекс национального предпринимательского контекста (NECI)

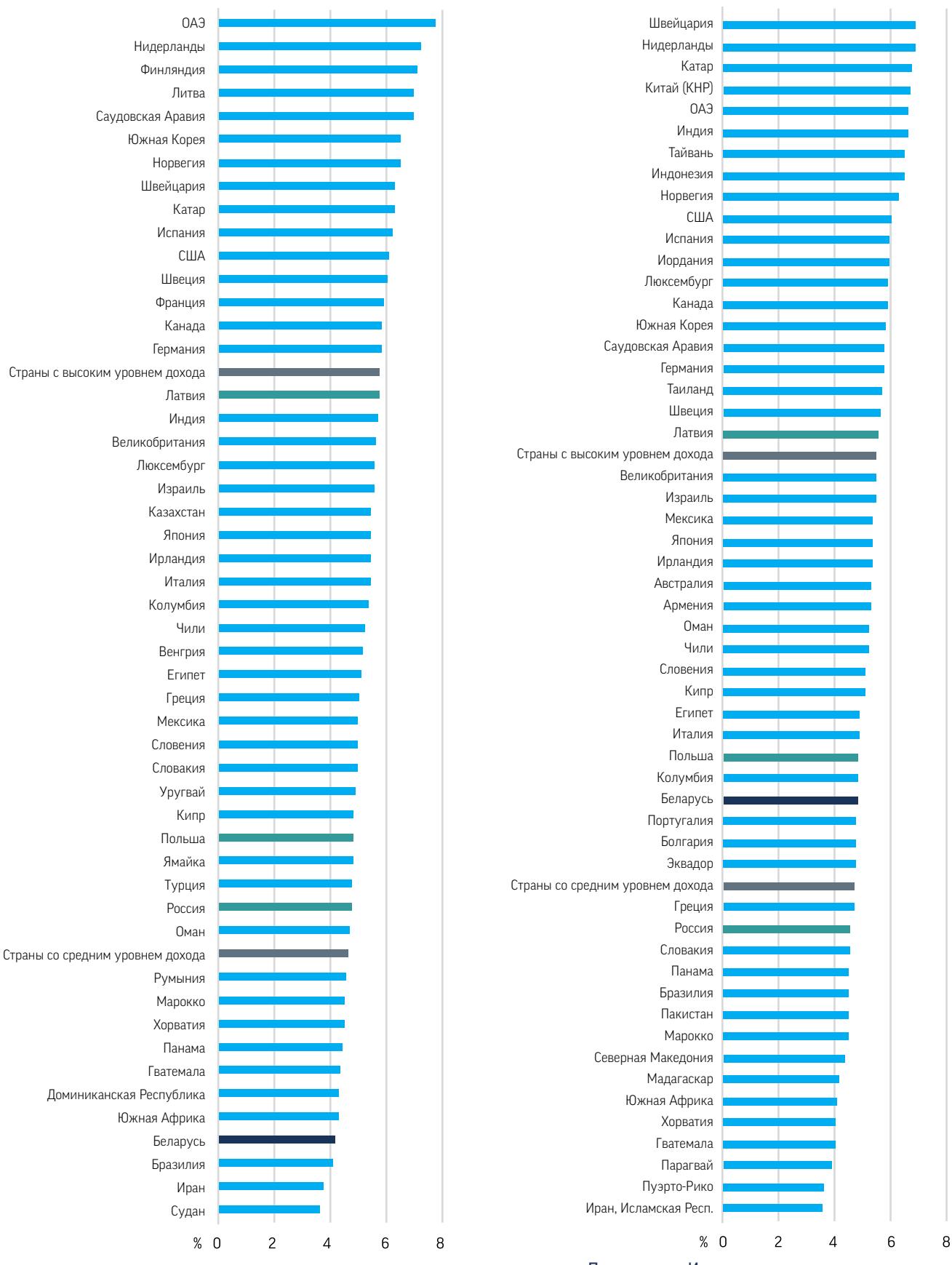
С 2018 года в рамках исследования GEM рассчитывается сводный показатель, отражающий рамочные условия для предпринимательства в стране, – Индекс национального предпринимательского контекста (National Entrepreneurship Context Index, NECI), – который оценивает условия для развития предпринимательства в стране по легкости создания и развития бизнеса. Индекс национального предпринимательского контекста (NECI)<sup>11</sup> сводит рамочные условия для предпринимательства (EFCs) в единый показатель. Следует отметить, что по сравнению с индикаторами исследования Doing Business, Индекс национального предпринимательского контекста охватывает более широкий спектр факторов, которые могут оказывать прямое или косвенное влияние на развитие предпринимательства, включая неформальные институты (ценности и нормы), систему образования, внедрение результатов НИОКР.

Индекс национального предпринимательского контекста ближе к Индексу глобальной конку-

рентоспособности (GCI), по критериям которого Беларусь еще не оценивалась. В рейтинге Индекса национального предпринимательского контекста первое место по легкости создания и развития бизнеса занимают Объединенные Арабские Эмираты (ОАЭ), за которыми следуют Нидерланды и Финляндия (рис. 29). Самые низкие места в этом рейтинге занимают Бразилия, Исламская Республика Иран и Судан. В данном рейтинге Беларусь находится на 47-м месте (из 51 страны), находясь ниже среднего показателя стран со средним уровнем дохода и ниже среднего показателя стран-соседей. По сравнению с результатом 2019 года позиция Беларуси существенно ухудшилась (тогда страна занимала 35-е место из 54). Помимо влияния продолжающегося политического кризиса это относительное падение рейтинга страны в Индексе национального предпринимательского контекста (NECI) можно объяснить также потерей позиций страны в рейтинге Doing Business (падение с 37-го места в 2019 году до 49-го места в 2020 году).

<sup>11</sup> По мере развития экономики все большее число стран-участниц исследования GEM попадает в категорию стран с высоким уровнем дохода. По данным Всемирного банка, две трети стран-участниц исследования GEM классифицируются как страны с высоким уровнем доходов, лишь некоторые из них относятся к группе стран со средним уровнем дохода и очень немногие страны относятся к группе стран с низким уровнем дохода. Для сравнения результатов исследования по значимым группам дохода в исследовании GEM определены собственные границы доходов.

**Рисунок 29.** Индекс национального предпринимательского контекста (NECI)



## Показатель в Индексе национального предпринимательского контекста (NECI), 2021

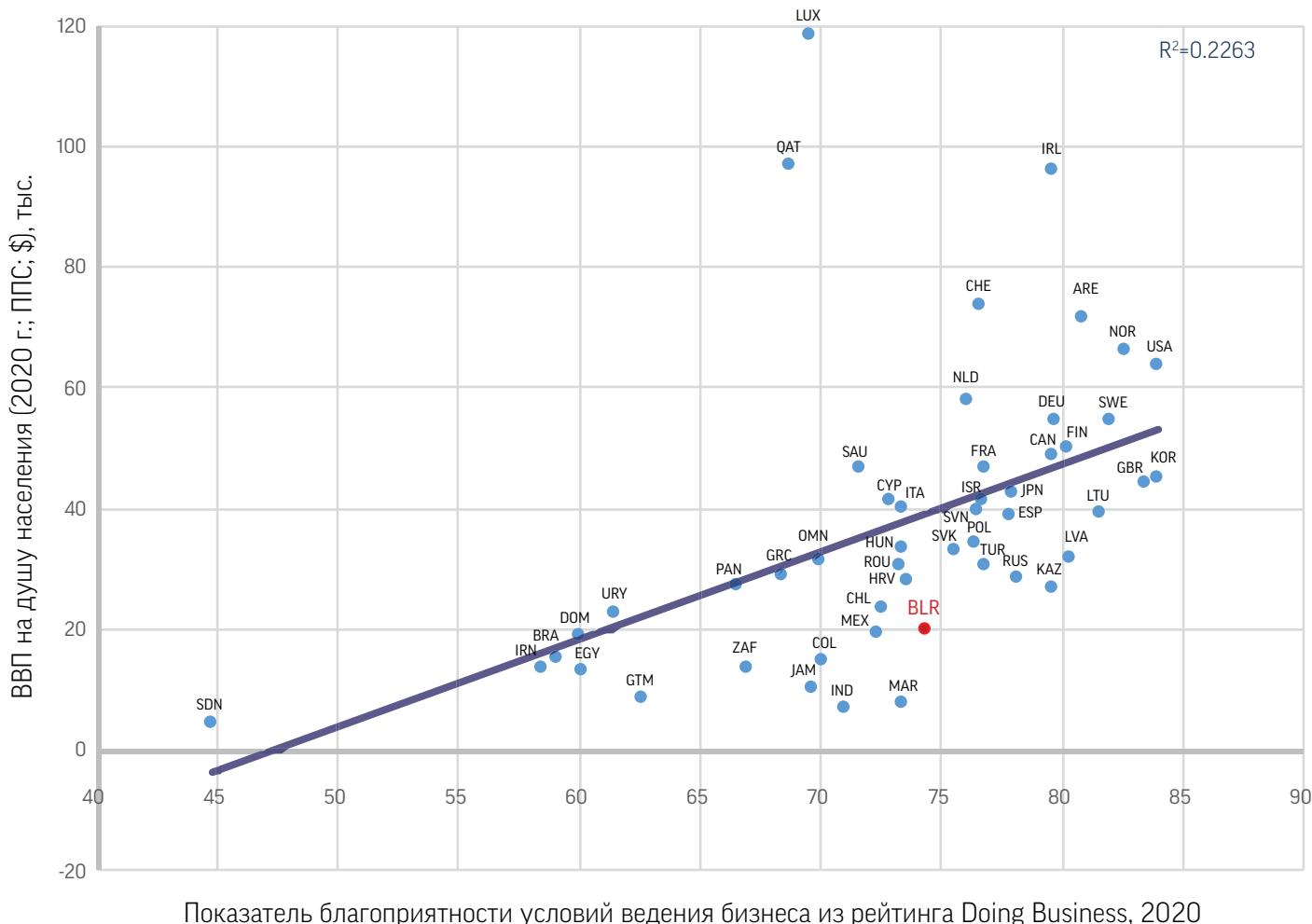
## Показатель в Индексе национального предпринимательского контекста (NECI), 2019

Source: GEM Belarus, 2019 & 2021.

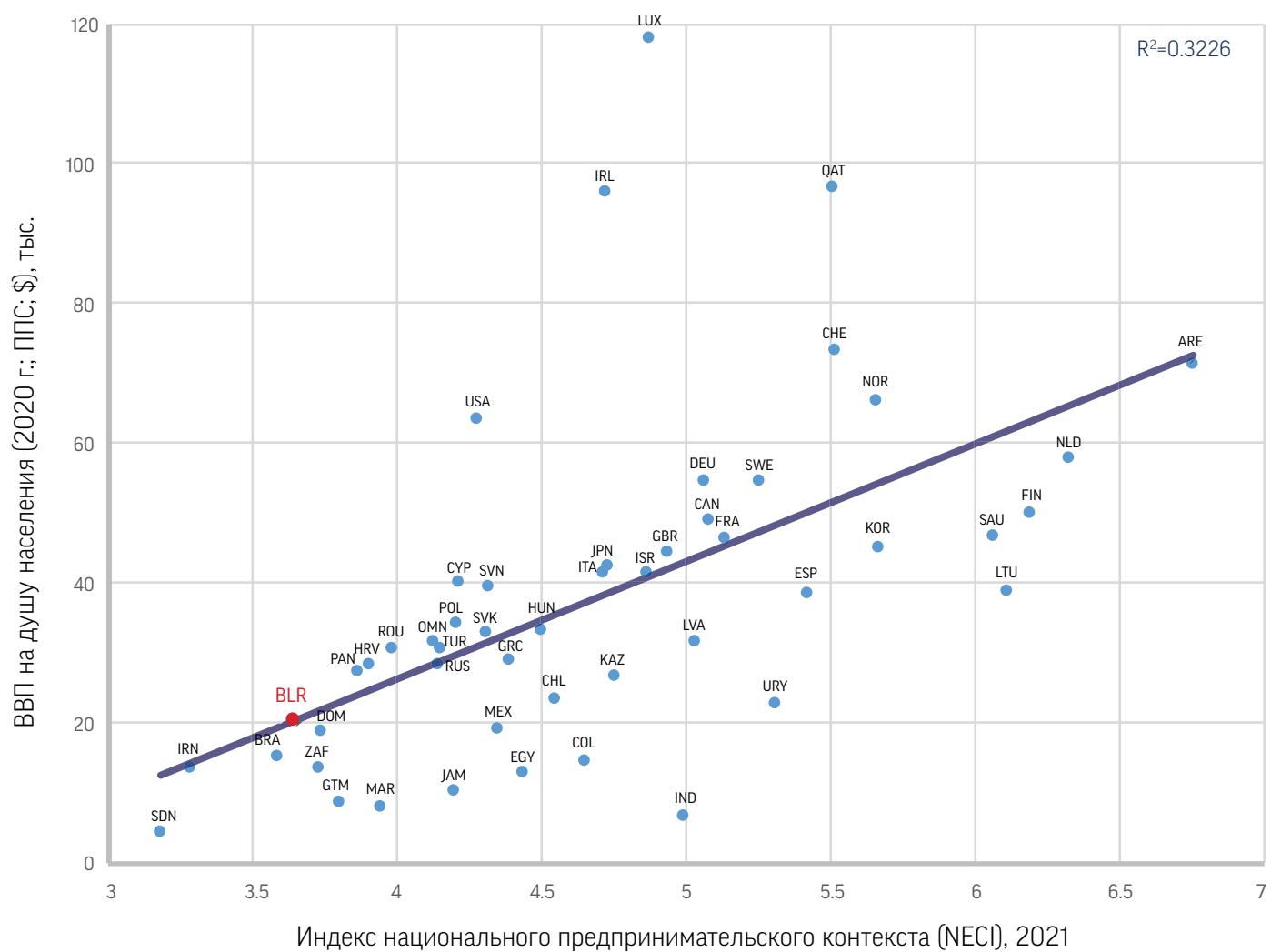
Взаимосвязь между Индексом национального предпринимательского контекста (NECI) и уровнем производительности в стране подтверждает важность рамочных условий для предпринимательства (EFCs). Корреляция между этими двумя показателями положительная и статистически значимая (рис. 30). При сравнении этой взаимосвязи с взаимосвязью со сводным показателем, рассчитанным в рамках исследования Doing Business, и уровня производительности на идентичной выборке стран (рис. 31) коэффициент корреляции оказывается выше в случае с Индексом национального предпринимательского контекста (0,568 против 0,476). Это может

объясняться более широким спектром рамочных условий, включая неформальные институты, которые оцениваются в рамках исследования GEM. Между тем, на графике рейтинга Doing Business Беларусь находится ниже линии тренда. Это означает, что, исходя из формальных условий ведения бизнеса, уровень производительности в стране ниже ожидаемого. В то же время Индекс национального предпринимательского контекста (NECI) более комплексно отражает условия ведения предпринимательской деятельности в Беларусь в привязке к экономическому развитию, и этот индекс показывает, что страна находится на линии тренда.

**Рисунок 30.** Показатель благоприятности условий ведения бизнеса из рейтинга Doing Business и ВВП на душу населения



Источник: Собственная разработка на основе данных Всемирного банка и Международного валютного фонда.

**Рисунок 31.** Индекс национального предпринимательского контекста и ВВП на душу населения

Источник: Глобальный отчет GEM 2021-2022 (Hill et al., 2022).

## ГЛАВА 4.

# ВЛИЯНИЕ ПАНДЕМИИ COVID-19

## 4.1. Предпринимательская деятельность

### 4.1.1. Доходы домохозяйств

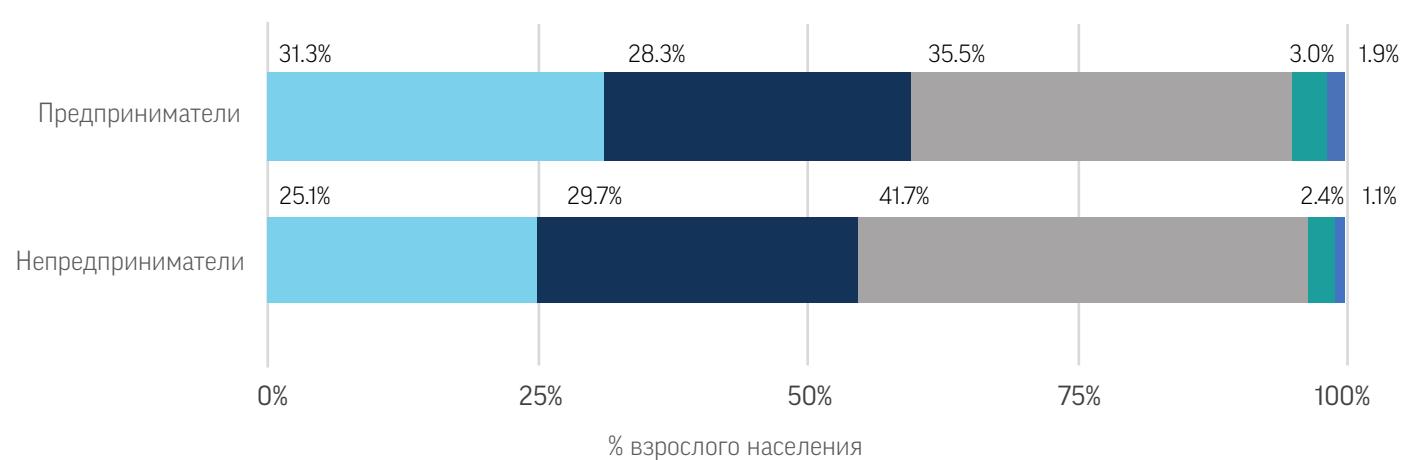
В 2020-2021 годах наиболее ощутимым и прослеживаемым экономическим эффектом пандемии COVID-19 оказалось сокращение доходов домохозяйств. В связи с этим, один из вопросов в опросе взрослого трудоспособного населения (APS) в рамках исследования GEM 2021 касался снижения доходов домохозяйств респондентов из-за пандемии. Данные, собранные в ходе исследования GEM 2021-2022, показывают, что в разных странах процент домохозяйств, сообщивших о снижении их доходов, существенно отличается. Некоторыми причинами этого являются различия в мерах сдерживания пандемии, которые принимались в разных странах, а также различия в

способности и/или готовности государств поддерживать своих граждан и бизнес.

В 2021 году 55,6% белорусов сообщили о сокращении доходов их домохозяйств в результате пандемии, что ниже, чем в Польше (59,5%), но выше, чем в России (52,5%) и Латвии (28,2%).

На рисунке 32 показаны различия между гражданами, занимающимися и не занимающимися предпринимательской деятельностью, по доле, потерявших в доходах. Стоит отметить, что в Беларуси о резком снижении доходов своих домохозяйств сообщило больше предпринимателей (31,3%), нежели непредпринимателей (25,1%).

**Рисунок 32. Влияние пандемии COVID-19 на доходы домохозяйств в зависимости от предпринимательской активности, 2021 г.**

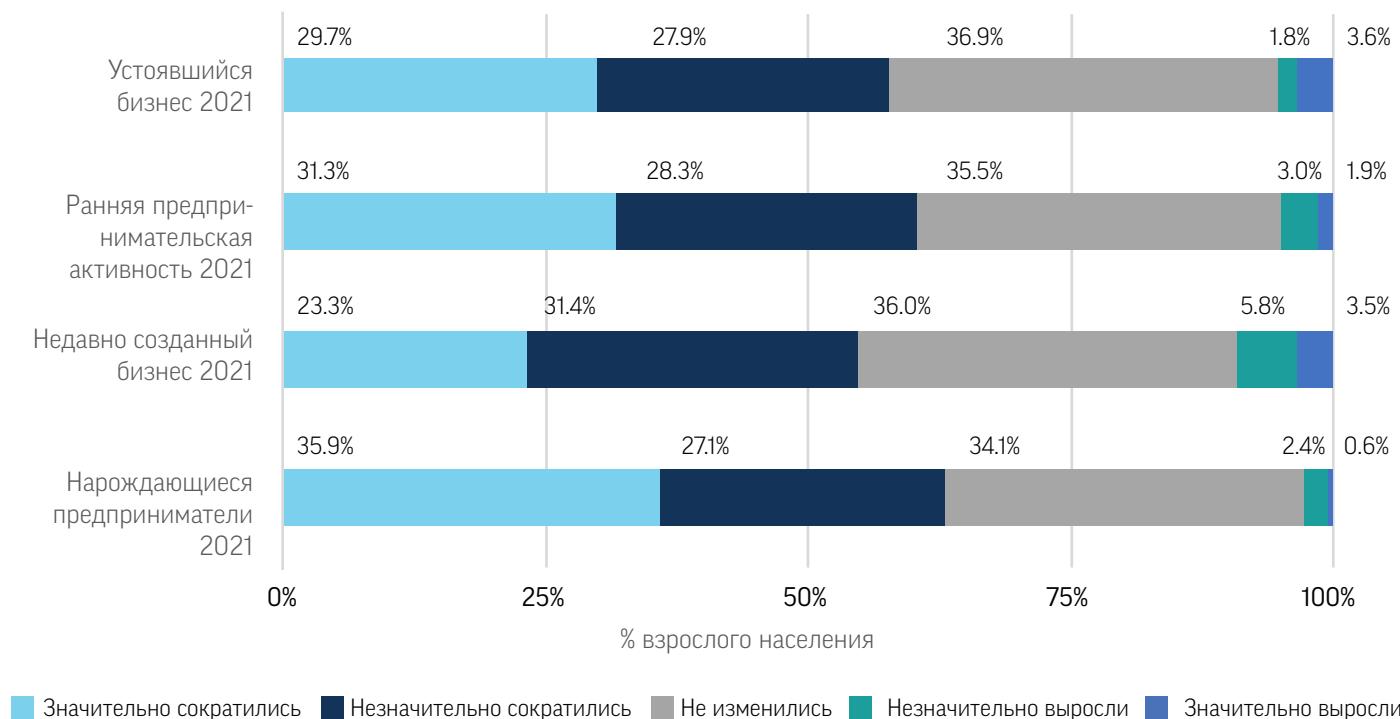


■ Значительно сократились ■ Незначительно сократились ■ Не изменились ■ Незначительно выросли ■ Значительно выросли

Источник: GEM-Беларусь, 2021.

Среди всех предпринимателей наиболее пострадавшей группой оказались нарождающиеся предприниматели, 35,9% которых сообщили о значительном сокращении доходов их домохозяйств; из числа предпринимателей-собственников недавно созданного бизнеса такой же ответ дали 23,3% (рис. 33).

**Рисунок 33. Влияние пандемии COVID-19 на доходы домохозяйств в разрезе стадий предпринимательского процесса, 2021 г.**



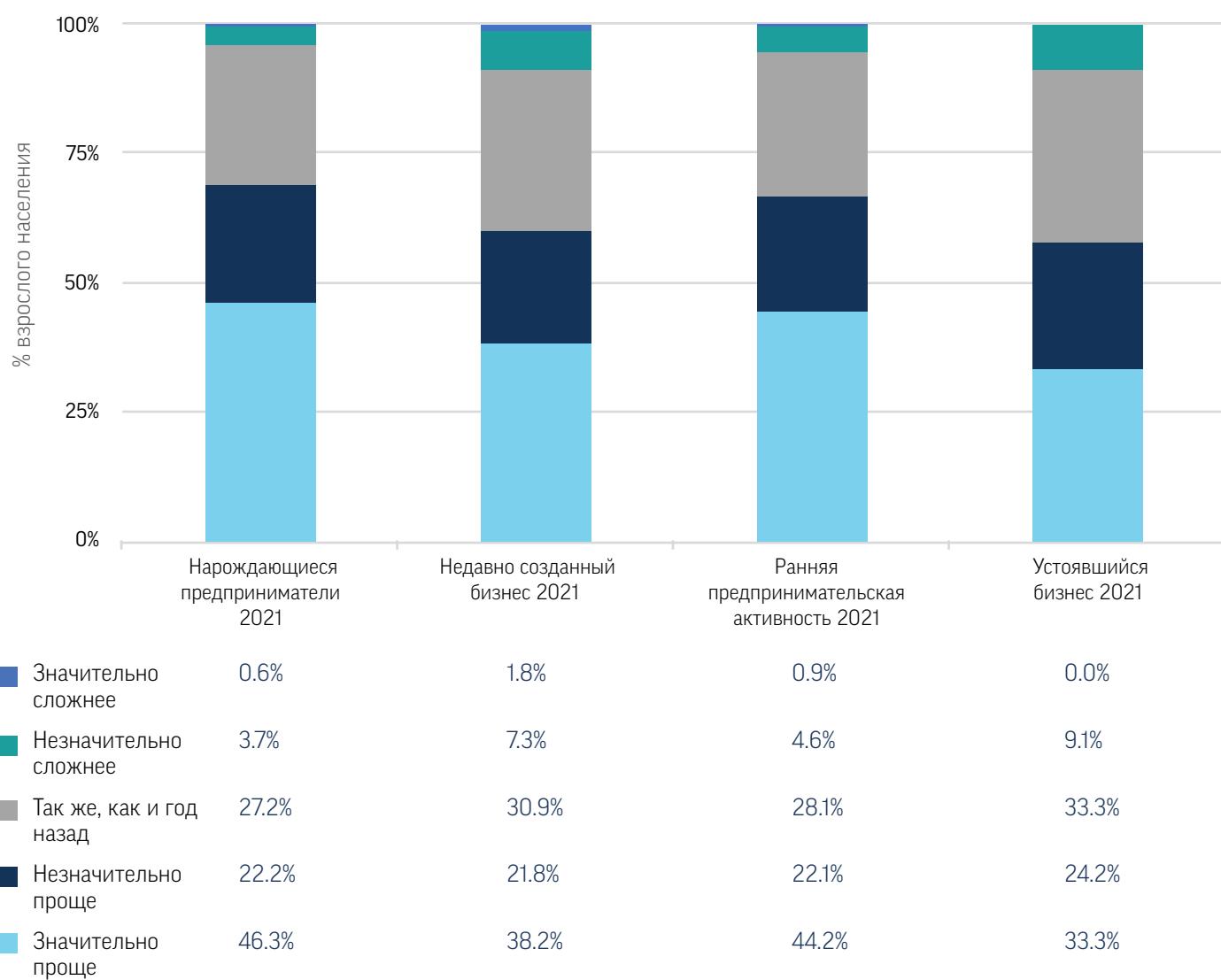
Источник: GEM-Беларусь, 2021.

## 4.1.2. Трудности при открытии бизнеса

Кроме того, гражданам, вовлеченным в предпринимательскую активность, был задан вопрос, насколько по сравнению с прошлым годом им было сложнее начать бизнес. На рисунке 34 показано, что предприниматели, находящиеся на разных стадиях развития бизнеса, в основном единодушны во мнении, что открытие бизнеса

стало намного проще или несколько проще, чем в 2020 году. Это можно объяснить адаптацией бизнеса и населения к реалиям пандемии, а также динамикой рынка, обусловленной выходом из бизнеса многих предпринимателей и развитием новых бизнес-моделей.

**Рисунок 34. Влияние пандемии COVID-19 на восприятие простоты открытия бизнеса, 2021 г.**



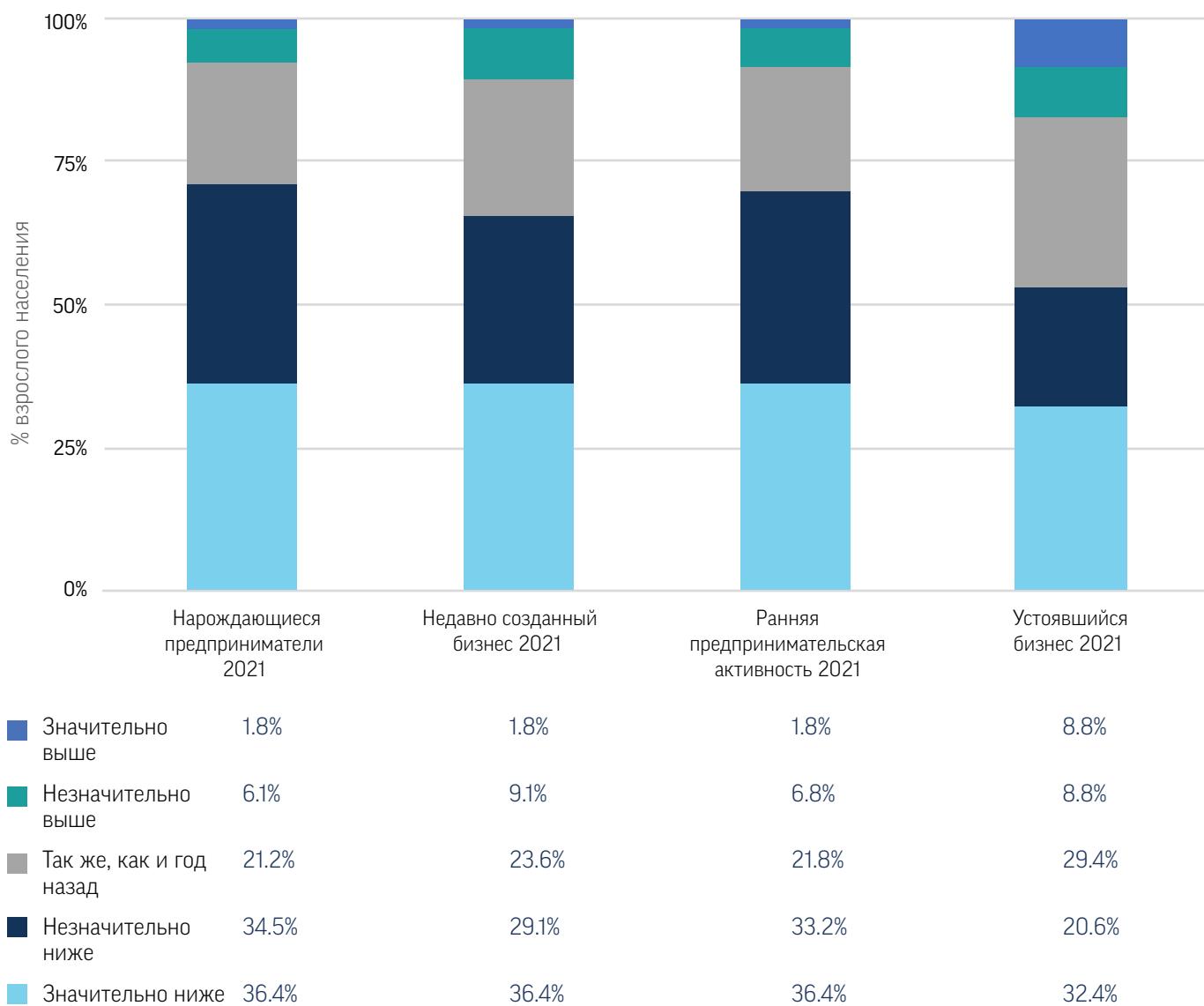
Источник: GEM-Беларусь, 2021.

### 4.1.3. Потенциал роста

Респондентам-предпринимателям было предложено изложить свои ожидания роста бизнеса по сравнению с ожиданиями год назад. В целом среди нарождающихся предпринимателей, предпринимателей-собственников недавно созданного бизнеса и ранних предпринимателей около двух третей оценили свой потенциал роста как

несколько или намного меньший. Предприниматели, управляющие устоявшимся бизнесом, продемонстрировали более оптимистичный взгляд на будущий рост: 8,8% из них ожидают гораздо более высоких темпов роста или несколько более высоких темпов роста.

**Рисунок 35. Влияние пандемии COVID-19 на ожидания роста бизнеса, 2021 г.**

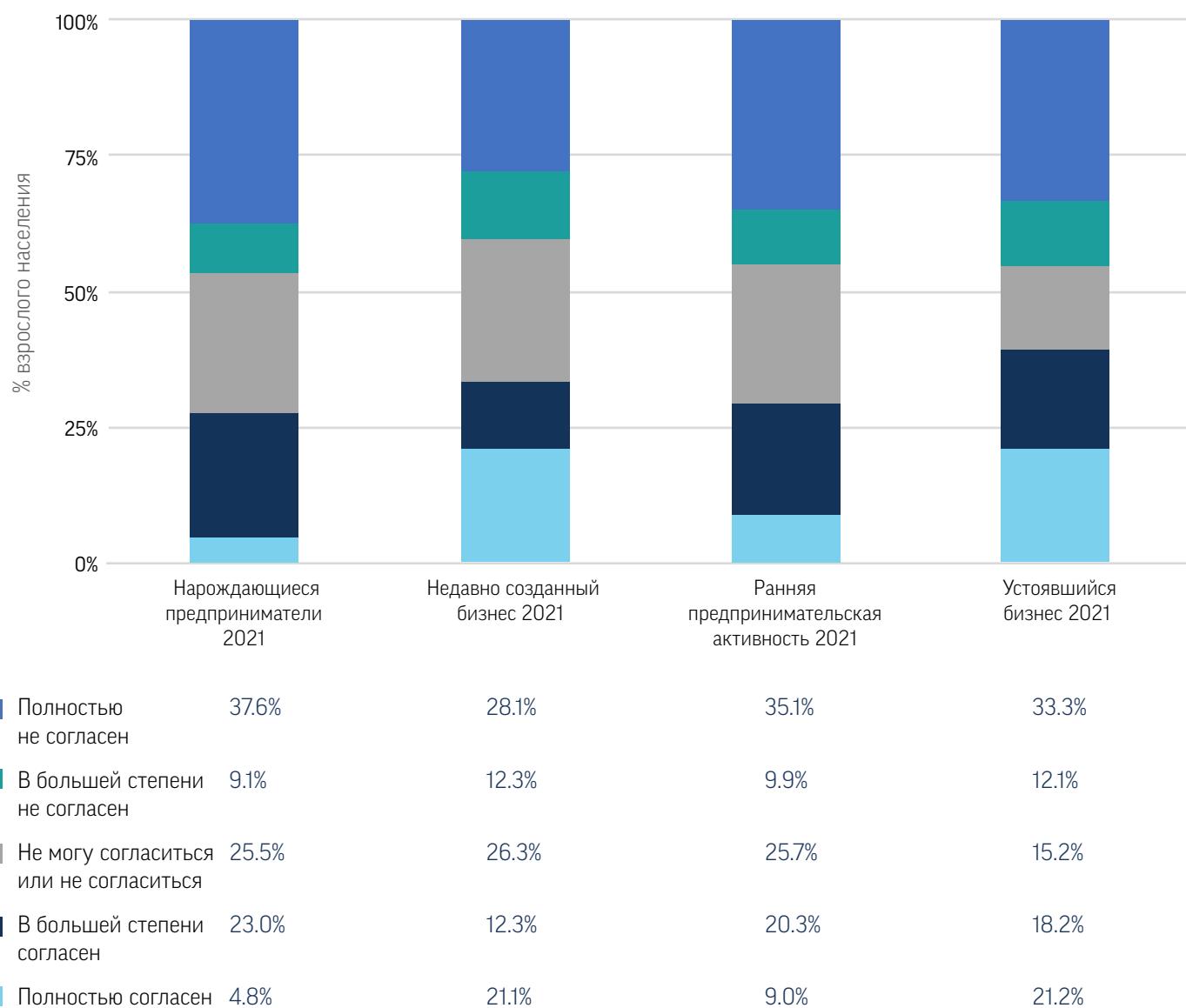


Источник: GEM-Беларусь, 2021.

## 4.1.4. Возможности

Предприниматели, находящиеся на всех стадиях развития бизнеса, относятся скептически к новым возможностям, которыми они бы хотели воспользоваться во время пандемии (рисунок 36). Между тем, устоявшийся бизнес оказался наиболее склонным к использованию таких возможностей: 39,4% устоявшихся предпринимателей полностью либо частично согласились с тем, что пандемия открыла возможности, которыми они хотели бы воспользоваться.

**Рисунок 36. Влияние пандемии COVID-19 на восприятие возможностей, 2021 г.**



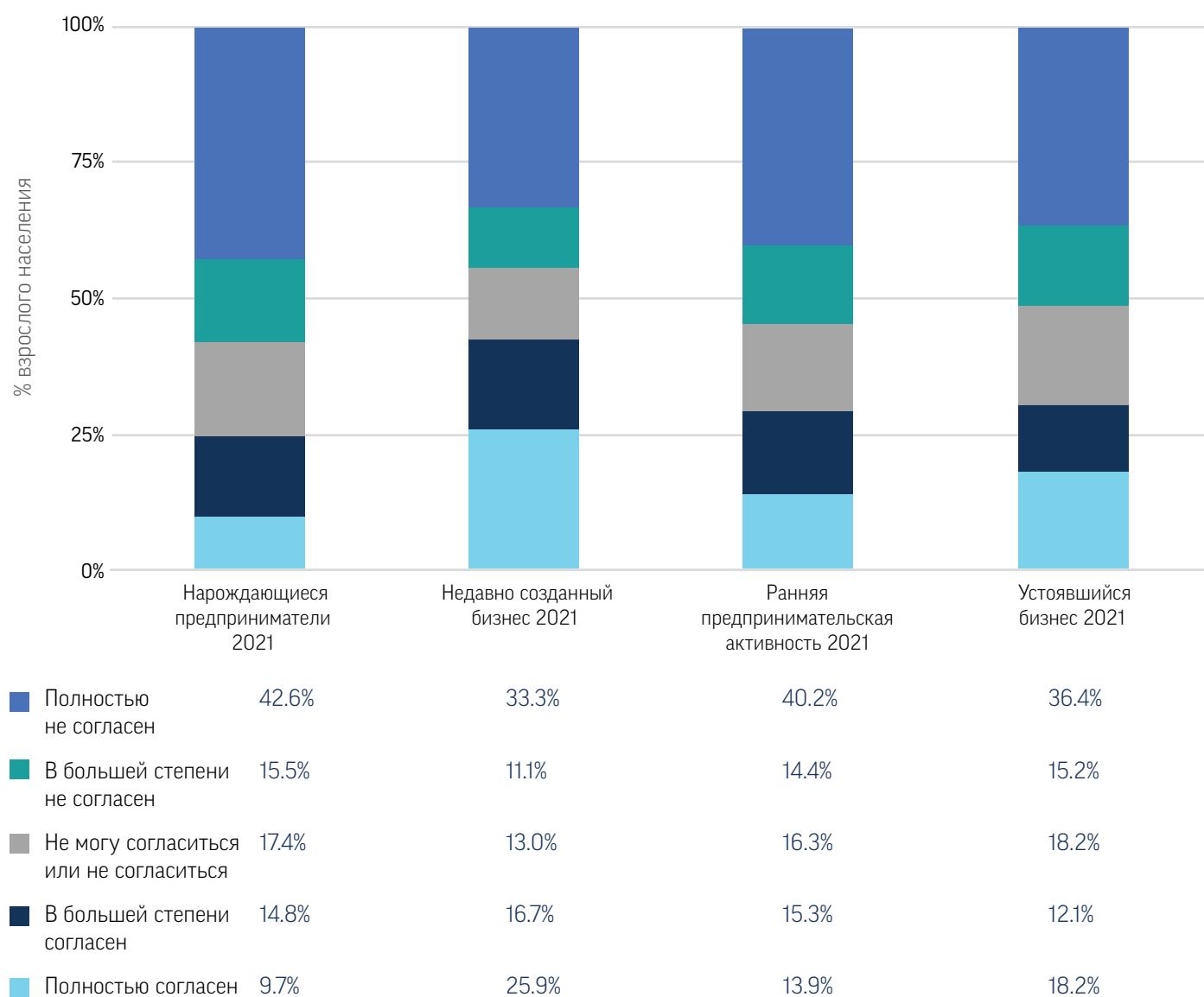
Источник: GEM-Беларусь, 2021.

## 4.1.5. Эффективность органов государственного управления

В рамках опроса взрослого трудоспособного населения (APS) последний вопрос, касающийся пандемии COVID-19, был разработан для оценки того, насколько эффективно правительство / органы государственного управления отреагировали на экономические последствия пандемии. В целом белорусский бизнес был несколько

разочарован реакцией правительства на вызовы в экономике страны. Между тем, самый высокий процент предпринимателей, которые полностью или частично согласны с тем, что реакция и меры правительства оказались эффективными, был среди недавно созданных компаний: 25,9% и 16,7% соответственно (рис. 37).

**Рисунок 37. Эффективность органов государственного управления в реагировании на пандемию COVID-19, 2021 г.**



Источник: GEM-Беларусь, 2021.

## 4.2. Условия развития предпринимательства

В 2021 году в NES был добавлен блок вопросов, связанных с пандемией COVID-19: об ее влиянии на рамочные условия для предпринимательства и о мерах стратегического реагирования государства на пандемию. В целом ответы со всего мира свидетельствуют, что пандемия COVID-19 ускорила цифровизацию бизнеса и внедрение цифровых технологий предпринимателями, что стало необходимым условием выживания и развития бизнеса. Беларусь заняла очень низкое место среди референтных стран (рис. 38) и среди всех

стран-участниц исследования GEM. В частности, в том, что касается показателя «рост гиг-экономики как драйвера стартапов и бизнес-моделей в результате наступления пандемии», а также «эффективность мер правительства по недопущению существенного сокращения числа новых предприятий и минимизации последствий для здоровья людей с минимальным ущербом для экономики», страна заняла, соответственно, 51-е и 50-е места.

**Рисунок 38.** Мнения экспертов о мерах реагирования государства в условиях пандемии COVID-19

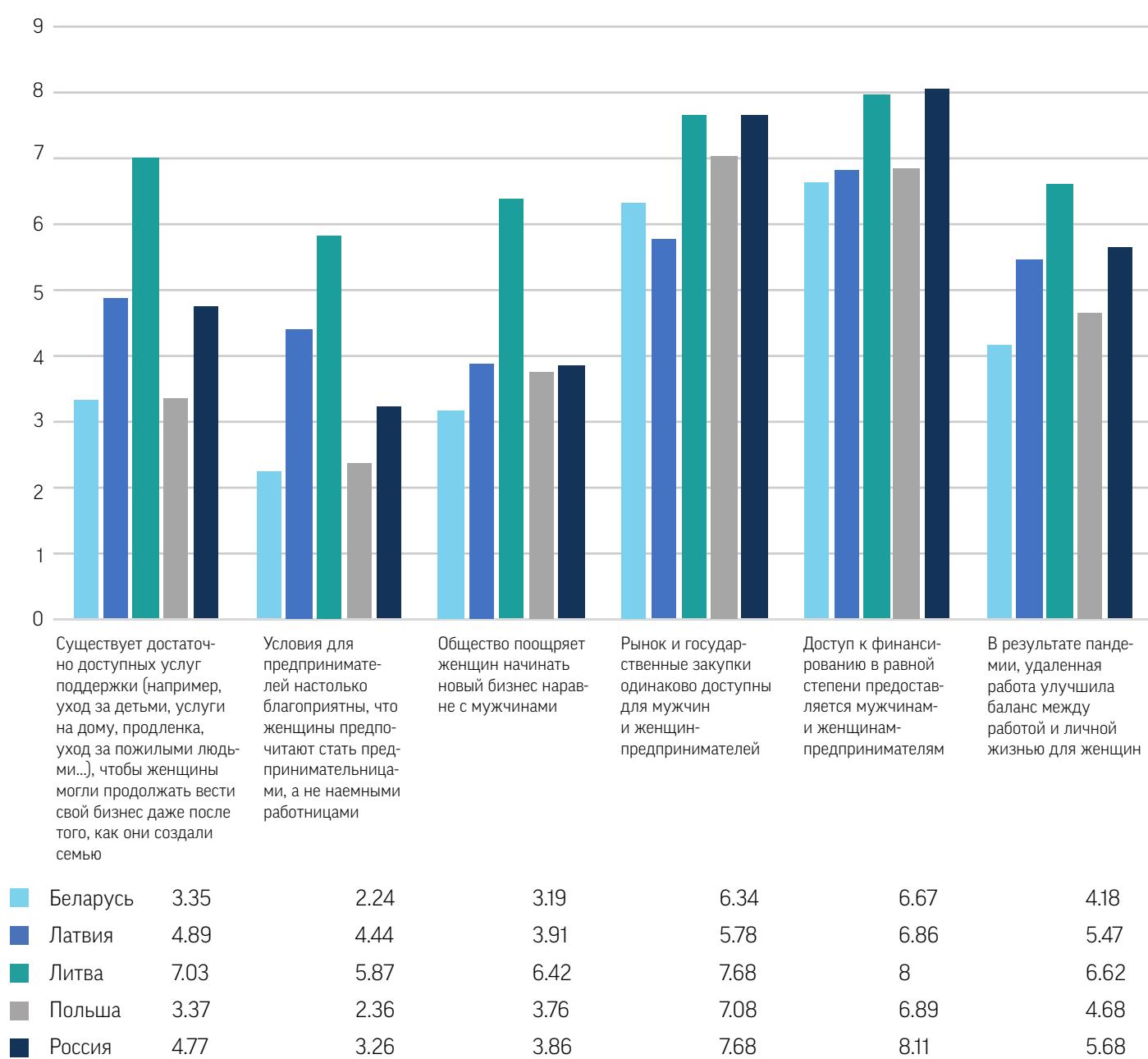


Источник: Глобальный отчет GEM 2021-2022 (Hill et al., 2022).

Кроме того, в рамках исследования GEM был предложен ряд вопросов об условиях для женского предпринимательства (рис. 39). В том, что касается таких показателей, как «финансово доступные услуги по поддержке женщин-предпринимателей», «регулирование, благоприятное для женщин-предпринимателей» и «равный доступ к финансированию предпринимательства», условия в Беларуси вполне сопоставимы

с Польшей, но хуже, чем в других странах-соседях. При этом Литва в очередной раз оказалась региональным лидером. В том, что касается организации государственных закупок и доступа женщин-предпринимательниц к финансированию, белорусская экосистема предпринимательства работает лучше, чем в среднем среди стран-участниц исследования GEM.

**Рисунок 39. Условия развития женского предпринимательства в Беларуси**



Источник: GEM-Беларусь, 2021.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

С 2020 года белорусская экономика пережила несколько шоков, начиная с пандемии COVID-19, за которой последовал социально-политический кризис и западные санкции, а совсем недавно – последствия российской агрессии против Украины. На этом фоне ландшафт и экосистема предпринимательства претерпевают существенные изменения, парадоксальным образом обусловленные как действиями, так и бездействием государства.

Отсутствие локдаунов и других ограничений, связанных с пандемией, позволило удержаться на плаву большинству секторов экономики, за исключением тех, которые серьезно пострадали от добровольной самоизоляции клиентов и потребителей. Государственная поддержка экономики и предпринимателей оказалась слабее, чем в других странах-членах Евразийского экономического союза (т.е. меньше, чем в России, Армении, Казахстане и Кыргызстане) [см. Российская академия внешней торговли и НИИ ВЭБ, 2020], при том, что правительство Беларуси продолжало практику предоставления государственным предприятиям льготных кредитов. В некоторой степени это предотвратило более глубокую рецессию и позволило сохранить спрос на товары и услуги предприятий (например, в секторах обрабатывающей промышленности и строительства) (Морозов и др., 2021). Однако, согласно исследованию GEM 2021-2022, белорусские предприниматели, ведущие устоявшийся бизнес, оценили меры реагирования правительства своей страны на пандемию более позитивно, чем их коллеги

в соседних странах (Латвия, Польша, Россия), а начинающие предприниматели дали оценку, которая несколько ниже оценки их российских коллег. Наряду со снижением доходов населения, сокращением занятости и с общей неопределенностью в экономике страны эти факторы обусловили рост основных количественных показателей предпринимательской активности в Беларуси. Эта тенденция в Беларуси выглядит несколько парадоксальной, потому что: (а) население без энтузиазма смотрит на существующие возможности начать бизнес (самый низкий балл среди стран-участниц исследования GEM со средним уровнем дохода); (б) у населения высокий уровень страха неудачи в бизнесе (самый высокий балл среди стран-участниц исследования GEM со средним уровнем дохода); и (с) рамочные условия для предпринимательства, по мнению экспертов, ухудшились (самый низкий балл среди стран-участниц исследования GEM со средним уровнем дохода в рейтинге Индекса национального предпринимательского контекста (NECI)). Это позволяет сделать вывод о том, что многие начинающие предприниматели были вынуждены открыть свой бизнес. Доля начинающих предпринимателей и собственников устоявшегося бизнеса, мотивированных заниматься предпринимательством для того, чтобы зарабатывать на жизнь из-за дефицита рабочих мест на рынке труда, выросла на 19,8 и 28,6 процентных пункта соответственно. Для органов государственного управления стимулирование самозанятости и предпринимательства «любого типа и масштаба» может быть решением проблем безработицы. При этом важно понимать,

что значимым фактором, обуславливающим совокупную факторную производительность и экономический рост, является предпринимательская активность в средне- и высокотехнологичных секторах и активность, связанная с созданием инновационной продукции и экспортной ориентацией.

В целом результаты исследования свидетельствуют о том, что как предпринимателям, так и населению в целом не хватает уверенности в завтрашнем дне, что ставит под угрозу качество предпринимательской активности (инновации, технологичность, ожидания роста). Тем не менее, белорусы рассматривают открытие бизнеса в качестве удачного карьерного выбора и обладают высоким уровнем намерений заняться предпринимательством, по крайней мере, по сравнению с референтными странами-соседями. После двух лет пандемии и политической напряженности почти 50% начинающих и устоявшихся предпринимателей предполагают в ближайшие пять лет создать новые рабочие места, что аналогично ожиданиям бизнеса в 2019 году. В целом, Беларусь по-прежнему занимает относительно более высокие позиции по показателю эффективности раннего предпринимательства (экспортная ориентированность, перспективы роста и технологический уровень), чем можно было бы ожидать, исходя из мотивации населения и его восприятия предпринимательства, а также исходя из оценки рамочных условий для предпринимательства.

Что касается гендерного разрыва в предпринимательстве, то его размер зависит от стадии предпринимательской активности. Если на начальной стадии наблюдается одинаковая доля женщин и мужчин, намеревающихся открыть свое дело в ближайшем будущем, то рождающихся предпринимателей среди женщин значительно больше, нежели среди мужчин. Тем не менее, мужчины более активны, чем женщины, на более поздних стадиях предпринимательского процесса: в новых и устоявшихся предприятиях.

Как в 2019, так и в 2021 году такие показатели, как: «Физическая инфраструктура», «Простота входа на рынок: динамика внутреннего рынка»,

«Коммерческая и профессиональная инфраструктура» – неизменно оказались рамочными условиями для предпринимательства, наиболее высоко оцененными экспертами в Беларуси. При этом условия «Государственная политика: поддержка и ее релевантность», «Предпринимательское образование в школе» и «Государственные программы поддержки предпринимательства» видятся наиболее проблемными направлениями в Беларуси. Низкие оценки и резкое снижение показателей, связанных с деятельностью государства, можно объяснить отсутствием существенной государственной поддержки в период пандемии COVID-19, усложнением эффективного диалога бизнеса и власти, а также давлением, оказываемым на многие предприятия и предпринимателей на фоне политического кризиса в Беларусь. В этой связи, содействие политическому диалогу и сотрудничество между бизнесом и государством – это ключевое направление совершенствования, которое, однако, имеет ряд предпосылок. Во-первых, разрешение социально-политического кризиса должно повысить доверие со стороны населения и бизнеса к проводимой государством политике. Во-вторых, на государственном уровне требуется признание и соблюдение принципа верховенства права и равенства государственного и частного секторов во всех сферах. Наконец, крайне необходимо обеспечить более стабильное налоговое и экономическое законодательство, независимость судов и смягчение чрезмерного государственного контроля.

Очевидно, что военные действия в Украине вызовут сильнейший шок для белорусской предпринимательской экосистемы из-за новой волны санкций и эмиграции, вероятного экономического и финансового кризиса и общей неопределенности как в стране, так и в Восточной Европе в целом. Продолжающийся неспокойный период, безусловно, повлечет за собой кардинальные изменения в предпринимательском ландшафте Беларусь. Однако, ключевые выводы из представленного отчета GEM-Беларусь для государственных органов и других заинтересованных сторон сейчас представляются даже более актуальными, чем в конце 2021 года.

# СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

Baier, S. L., Dwyer Jr, G. P., & Tamura, R. (2006). How important are capital and total factor productivity for economic growth? *Economic Inquiry*, 44(1), 23-49.

Belitski, M., Guenther, C., Kritikos, A.S. et al. Economic effects of the COVID-19 pandemic on entrepreneurship and small businesses. *Small Bus Econ* 58, 593-609 (2022).

Bornukova, K., Lvovskiy, L., and Shymanovich, G., 2021, *Laissez-faire Covid-19: Economic consequences in Belarus*. Free Policy Brief, March 2021, Available at <https://freepolicybriefs.org/2021/03/15/covid-19-economic-consequences/>

Braunerhjelm, P. (2022). Rethinking stabilization policies; Including supply-side measures and entrepreneurial processes. *Small Bus Econ* 58, 963-983.

Erken, H., Donselaar, P., & Thurik, R. (2018). Total factor productivity and the role of entrepreneurship. *The Journal of Technology Transfer*, 43(6), 1493-1521.

GEM Belarus (2020). Global Entrepreneurship Monitor Report GEM Belarus 2019-2020. Available at: <https://www.gemconsortium.org/file/open?fileId=50500>

Guerrero, M., Liñán, F., & Cáceres-Carrasco, F.R. (2020). The influence of ecosystems on the entrepreneurship process: a comparison across developed and developing economies. *Small Business Economics*. Available at: <https://doi.org/10.1007/s11187-020-00392-2>

Hill, S., Ionescu-Somers, A., Coduras, A., Guerrero, M., Roomi, M. A., Bosma, N., ... & Shay, J. (2022, February). Global Entrepreneurship Monitor 2021/2022 Global Report: Opportunity Amid Disruption. In Expo 2020 Dubai.

Korunka, C., Frank, H., Lueger, M., & Mugler, J. (2003). The entrepreneurial personality in the context of resources, environment, and the startup process—A configurational approach. *Entrepreneurship theory and practice*, 28(1), 23-42.

Морозов Р., Акулова М. и Панасевич В. (2021). Малый и средний бизнес в период пандемии: эффективность мер поддержки. *Банковский вестник*, 7, 62-72.

Российская академия внешней торговли и НИИ ВЭБ. (2020). Последствия пандемии для развития стран Евразийского экономического союза.

Wennekers, S., Van Stel, A., Carree, M., & Thurik, R. (2010). The relationship between entrepreneurship and economic development: Is it U-shaped? Now Publishers Inc.

# Приложение 1. Глоссарий

Опрос взрослого трудоспособного населения (Adult Population Survey – APS)	Опрос взрослого трудоспособного населения (APS) представляет собой исчерпывающую анкету, которую заполняют не менее 2000 взрослых в каждой стране-участнице исследования GEM и которая предназначена для сбора подробной информации о предпринимательской активности, об отношениях/восприятии и стремлениях респондентов.
Национальные экспертные интервью (National Expert Survey – NES)	В национальных экспертных интервью (NES) участвуют отобранные эксперты из каждой страны-участницы исследования GEM; эти интервью позволяют собрать мнения о контексте, в котором осуществляется предпринимательство в той или иной экономике/стране. Интервью также позволяют получить информацию об аспектах социально-экономических характеристик страны – так называемые рамочные условия для предпринимательства (Entrepreneurship Framework Conditions – EFC), – которые, согласно исследованиям, оказывают значительное влияние на национальное предпринимательство.
Индекс ранней предпринимательской активности (Total Early-Stage Entrepreneurial Activity – TEA)	Процент взрослых (в возрасте 18–64 лет), которые открывают новый бизнес или управляют им.
Индекс устоявшегося предпринимательства (Established Business Ownership – EBO)	Процент взрослых (в возрасте 18–64 лет), которые в настоящее время являются собственниками-управляющими устоявшегося бизнеса, т.е. владеют и управляют бизнесом, который выплачивает заработную плату или осуществляет какие-либо другие выплаты своим собственникам на протяжении более 42 месяцев.
Внутрифирменное предпринимательство (Entrepreneurial Employee Activity – EEA)	Степень вовлеченности сотрудников – в рамках их должностных обязанностей – в предпринимательскую активность, такую как разработка или выпуск новых товаров или услуг, или создание нового бизнес-подразделения, предприятия или дочерней компании.
Рамочные условия для предпринимательства (Entrepreneurial Framework Conditions – EFCs)	Условия, определенные в исследовании GEM как способствующие (или препятствующие) созданию нового бизнеса в данной экономике, и которые являются отправной точкой для проведения национального экспертного интервью (NES). <b>Эти условия следующие:</b>
A1. Финансирование предпринимательства	Удовлетворяется ли потребность стартапов в финансировании?
A2. Простота доступа к финансированию предпринимательской деятельности	Просто ли получить доступ к такому финансированию?
B1. Государственная политика: государственная поддержка и ее релевантность	Поощряет и поддерживает ли стартапы государство?

## Приложение 1. Глоссарий

B2. Государственная политика: налоги и бюрократия	Насколько обременены (налогами и бюрократическими процедурами) новые компании?
C. Государственные программы поддержки предпринимательства	Есть ли качественные программы поддержки?
D1. Предпринимательское образование в школе	Являются ли школы проводниками идей предпринимательства?
D2. Предпринимательское образование в системе послешкольного образования	Предлагают ли средние специальные и высшие учебные заведения курсы по открытию бизнеса?
E. Внедрение результатов НИОКР (трансферы научных исследований и разработок)	Может ли НИОКР превратиться в новый бизнес?
F. Коммерческая и профессиональная инфраструктура	Насколько она достаточна и доступна?
G1. Простота входа на рынок: динамика рынка	Являются ли рынки свободными, открытыми и растущими?
G2. Простота входа на рынок: ограничения и регулирование	Законодательство содействует или ограничивает выход на рынок?
H. Физическая инфраструктура	Является ли она достаточной и доступной?
I. Социальные и культурные нормы	Поощряют ли социокультурные нормы предпринимательство?
Индекс национального предпринимательского контекста (National Entrepreneurial Context Index – NECI)	Индекс национального предпринимательского контекста (NECI) позволяет обобщить и представить в одном показателе среднее состояние 13 национальных рамочных условий для предпринимательства, выбранных исследователями GEM в качестве наиболее важных факторов, определяющих благоприятную среду для предпринимательства. Он рассчитывается как простое среднее 13 переменных, представляющих рамочные условия для предпринимательства, которые были измерены с помощью блоков вопросов, оцененных по 11-балльной шкале Лайкера и суммированных с применением факторного анализа (метод главных компонентов).
Национальная команда экспертов	GEM представляет собой консорциум «национальных команд». Каждую команду возглавляет местный университет или другое учреждение, проявляющее большой интерес к предпринимательству. Команда является официальным национальным представителем проекта: она отвечает за сбор данных исследования GEM в стране на ежегодной основе, за подготовку «Национального отчета» и выступает в качестве контактного лица для обращений, связанных с исследованием GEM.

Источник: Глобальный отчет GEM 2021-2022 (Hill et al., 2022).

## Приложение 2. Описание методологии

### ОПРОС ВЗРОСЛОГО ТРУДОСПОСОБНОГО НАСЕЛЕНИЯ (APS)

<b>Статистическая совокупность</b>	Взрослое трудоспособное население в возрасте 18–64 лет
<b>Население</b>	6 012 991 человек
<b>Выборка</b>	2 050 человек
<b>Уровень достоверности</b>	95%
<b>Предельная ошибка выборки</b>	± 2,16%
<b>Отклонение</b>	P=Q=50%
<b>Сбор данных</b>	июнь – июль 2021 г.
<b>Методология</b>	В режиме онлайн

Описание выборки

Выборка	Пол		Возраст					Местность	
	Мужчины	Женщины	18-24	25-34	35-44	45-54	55-64	Сельская	Городская
2,050	981	1,069	237	492	472	420	429	403	1,647

Набор данных, собранных командой белорусских исследователей в рамках подготовки публикации отчета GEM 2021, является собственностью Консорциума Global Entrepreneurship Monitor (GEM). Более подробно см.: <http://www.gemconsortium.org/>.

## Приложение 3. Исследование GEM: показатели Беларуси



### Belarus

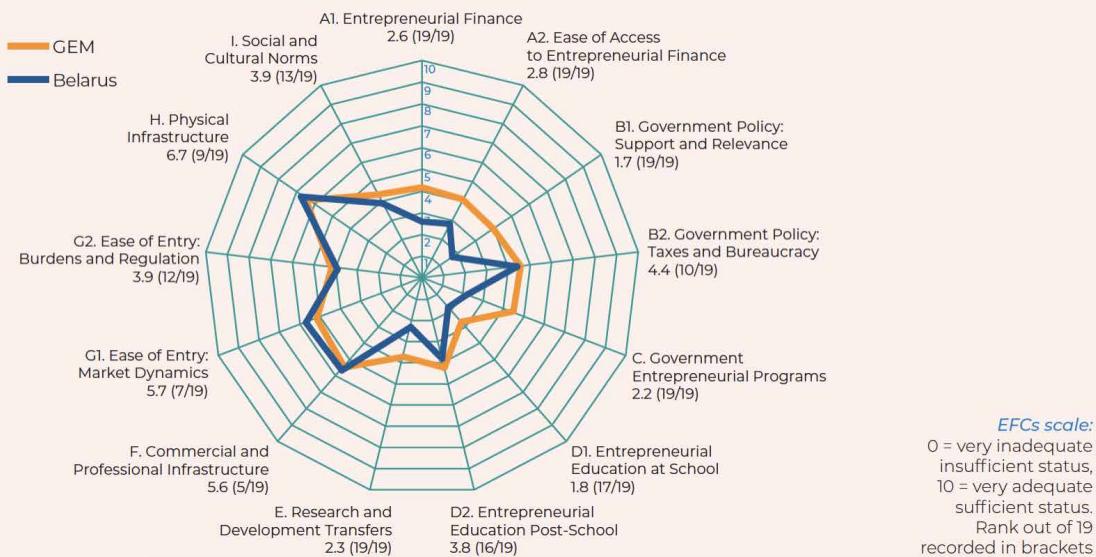
■ Population (2020): **9.4 million** (UN)  
 ■ GDP per capita (2020; PPP, international \$): **20.2 thousand** (IMF)

Attitudes and perceptions			Motivational			
	% Adults	Rank/47	(somewhat or strongly agree)		% 18-34	% 35-64
	% TEA	Rank/47	TEA	TEA	TEA	TEA
Know someone who has started a new business	61.3	12	To make a difference	25.5	41	28.9
Good opportunities to start a business in my area	25.0	45	Build great wealth	76.2	10	84.0
It is easy to start a business	34.5	36	Continue family tradition	15.1	41	12.5
Personally have the skills and knowledge	52.0	31	To earn a living	71.5	18	62.6
Fear of failure (opportunity)	56.0	1				78.1
Entrepreneurial intentions	24.1	17				
Entrepreneurship impact			Activity			
	% Adults	Rank/47	% Adults	Rank/47	% Female	% Male
Job expectations (expecting to employ six or more people in five years' time)	3.9	17	Total early-stage Entrepreneurial Activity	13.5	20	12.9
International (25%+ revenue)	2.6	8	Established Business Ownership rate	5.5	26	3.8
	% TEA	Rank/46	Entrepreneurial Employee Activity	2.4	22=	2.3
Always consider social impact	64.3	38				2.5
Always consider environmental impact	67.6	34				
	% TEA	Rank/47				
Industry (% TEA in business services)	20.3	22				
COVID-19-related						
	% Adults	Rank/47				
Pandemic has led household income to decrease*	55.6	16				
	% TEA	Rank/47				
Starting a business is more difficult than a year ago	66.1	6				
Use more digital technology to sell products or services	37.5	39				
Pursue new opportunities due to pandemic	30.4	39				

An equals sign (=) indicates that the ranking position is tied with another economy or economies.

\* Those reporting "decrease" or "strongly decrease".

### EXPERT RATINGS OF THE ENTREPRENEURIAL FRAMEWORK CONDITIONS



Источник: Глобальный отчет GEM 2021-2022 (Hill et al., 2022).

ВСЕ ДАННЫЕ, ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В ПРОЦЕССЕ ПОДГОТОВКИ  
ДАННОГО ОТЧЕТА, БЫЛИ СОБРАНЫ КОНСОРЦИУМОМ GLOBAL  
ENTREPRENEURSHIP MONITOR (GEM).

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА АНАЛИЗ И ИНТЕРПРЕТАЦИЮ ДАННЫХ  
НЕСУТ АВТОРЫ.