

# ГЛОБАЛЬНЫЙ МОНИТОРИНГ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА: GEM-БЕЛАРУСЬ 2024–2025



Глобальный мониторинг предпринимательства GEM-БЕЛАРУСЬ 2024–2025 подготовлен коллективом экспертов Центра экономических исследований BEROC (BEROC tyrimų centras), Вильнюс, Литва.

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

© BEROC

#### **БЛАГОДАРНОСТИ:**

Участие Беларуси в Глобальном мониторинге предпринимательства GEM 2024/2025 и подготовка данного отчета стали возможными благодаря поддержке американского народа через Агентство США по международному развитию (USAID). BEROC благодарит Ruxera Global за финансовую и техническую поддержку в рамках проекта INNOVATE, который является частью финансируемой USAID деятельности по поддержке инновационной экономики и роста частного сектора в Беларуси.

Содержание этого документа является исключительной ответственностью BEROC и не обязательно отражает точку зрения USAID или правительства США.

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

## СОДЕРЖАНИЕ

Список рисунков .....	4
Список таблиц.....	5
О ПРОЕКТЕ GLOBAL ENTREPRENEURSHIP MONITOR .....	6
Что такое GEM? .....	6
Концептуальная модель GEM.....	7
Методология GEM.....	9
Оценка предпринимательской активности.....	10
Страны, принявшие участие в исследовании GEM в 2024 году.....	12
Основные выводы GEM-Беларусь, 2024–2025 .....	13
Глава 1. Феномен предпринимательства.....	15
1.1. Ценности, восприятие и отношение к предпринимательству.....	15
1.1.1. Отношение к предпринимательству в обществе.....	15
1.1.2. Отношение к предпринимательству в обществе среди мужчин и женщин.....	17
1.1.3. Оценка характеристик предпринимательской самооценки .....	18
1.1.4. Предпринимательская самооценка среди мужчин и женщин.....	19
1.2. Показатели предпринимательской активности.....	20
1.3. Социально-демографические характеристики предпринимателей.....	22
1.3.1. Возраст .....	22
1.3.2. Пол .....	23
1.3.3. Образование.....	24
1.3.4. Уровень дохода .....	24
1.4. Сопоставление с показателями других стран .....	26
1.4.1. Сравнение восприятия предпринимательства в обществе и характеристик предпринимательской самооценки .....	26
1.4.2. Положение Беларуси на карте развития предпринимательства.....	29
1.5. Взаимосвязь между предпринимательской активностью и экономическим развитием.....	32
Глава 2. Эффективное предпринимательство.....	34
2.1. Секторальная структура предпринимательства.....	34
2.2. Численность работников и перспектива роста.....	36
2.3. Инновации .....	38
2.4. Ориентация на международный рынок .....	42
2.5. Реакция на внешние ограничения .....	43
Глава 3. Условия развития предпринимательства.....	45
3.1. Методология национального экспериментального интервью (NES).....	45
3.1.1. Рамочные условия для предпринимательства.....	45

3.1.2. Профиль беларусских экспертов .....	46
3.2. Оценки рамочных условия для предпринимательства в Беларуси .....	47
3.3. Сравнительный анализ рамочных условий в Беларуси .....	50
3.3.1. Искусственный интеллект и предпринимательство.....	52
3.3.2. Поддержка женского предпринимательства .....	53
3.3.3. Следование целям устойчивого развития.....	54
3.4. Индекс национального предпринимательского контекста (NECI) .....	55
Заключение .....	58
Список источников.....	60
Приложение 1. Глоссарий.....	61
Приложение 2. Описание методологии.....	63
Приложение 3. Исследование GEM: показатели Беларуси .....	64

## СПИСОК РИСУНКОВ

Рисунок 1. Концептуальная модель GEM .....	9
Рисунок 2. Индикаторы предпринимательской активности.....	11
Рисунок 3. Восприятие предпринимательства, % взрослого населения в возрасте 18–64 лет.....	16
Рисунок 4. Индекс национального восприятия предпринимательства .....	17
Рисунок 5. Характеристики предпринимательской самооценки, % взрослого населения в возрасте 18–64 лет.....	19
Рисунок 6. Показатели предпринимательской активности .....	21
Рисунок 7. Предпринимательская активность по возрастным группам предпринимателей .....	22
Рисунок 8. Предпринимательская активность по полу.....	23
Рисунок 9. Предпринимательская активность по полу в сравнении с другими странами .....	23
Рисунок 10. Предпринимательская активность по уровню образования .....	24
Рисунок 11. Предпринимательская активность по уровню дохода.....	25
Рисунок 12. Ранние и устоявшиеся предприниматели по уровню дохода.....	25
Рисунок 13. Отношение к предпринимательству в Беларуси в сравнении с референтными странами .....	26
Рисунок 14. Общественное и личное восприятие предпринимательства по странам, % взрослого населения в возрасте 18–64 лет .....	28
Рисунок 15. Показатели предпринимательской активности в разбивке по странам, % взрослого населения в возрасте 18–64 лет .....	30
Рисунок 16. Соотношение ранних и устоявшихся предпринимателей .....	31
Рисунок 17. Индекс ранней предпринимательской активности (TEA) и ВВП на душу населения.....	33
Рисунок 18. Распределение ранних и устоявшихся предпринимателей по укрупнённым секторам .....	35
Рисунок 19. Распределение ранних предпринимателей по ISIC секторам.....	36

Рисунок 20. Ранние и устоявшиеся предприниматели по текущему количеству работников.....	36
Рисунок 21. Ранние и устоявшиеся предприниматели по ожидаемому количеству работников.....	37
Рисунок 22. Взаимосвязь между ВВП на душу населения и процентом ранних предпринимателей, создающих продукты или процессы, новые для международного рынка .....	38
Рисунок 23. Взаимосвязь между долей ранних предпринимателей в средне- и высокотехнологичных секторах и ВВП на душу населения.....	39
Рисунок 24. Доля ранних предпринимателей, создающих новые продукты и процессы для национального и международного рынков.....	39
Рисунок 25. Распределение ранних и устоявшихся предпринимателей по внедрению продуктовых инноваций.....	40
Рисунок 26. Распределение ранних и устоявшихся предпринимателей по внедрению новых технологий и процессов.....	40
Рисунок 27. Предпринимательская активность в средне- и высокотехнологичных секторах.....	41
Рисунок 28. Динамика ранних и устоявшихся бизнесов по уровню технологичности .....	41
Рисунок 29. Процент ранних и устоявшихся предпринимателей, ориентированных на международные рынки.....	42
Рисунок 30. Уровень экспортной ориентации по странам.....	43
Рисунок 31. Шаги, предпринятые устоявшимися предпринимателями на фоне неблагоприятных внешних условий.....	44
Рисунок 32. Рамочные условия для предпринимательства в Беларуси .....	48
Рисунок 33. Сравнение рамочных условий для предпринимательства.....	51
Рисунок 34. Искусственный интеллект и предпринимательство по сравнению с другими странами .....	52
Рисунок 35. Поддержка женского предпринимательства .....	53
Рисунок 36. Условия для женщин-предпринимательниц .....	54
Рисунок 37. Цели устойчивого развития.....	55
Рисунок 38. Индекс национального предпринимательского контекста (NECI) по годам	56

## СПИСОК ТАБЛИЦ

Таблица 1. Страны, принявшие участие в исследовании GEM 2024–2025, по уровню дохода.....	12
Таблица 2. Динамика ключевых показателей.....	13
Таблица 3. Оценка характеристик общественного восприятия предпринимательства среди мужчин и женщин .....	18
Таблица 4. Характеристики предпринимательской самооценки среди мужчин и женщин .....	20
Таблица 5. Предпринимательская активность в исследуемых странах, 2024 г. ....	21
Таблица 6. Рамочные условия для предпринимательства (EFCs).....	45
Таблица 7. Профиль беларусских экспертов.....	47
Таблица 8. Показатели с наибольшим изменением 2024 г. к 2021 г. ....	50

### ЧТО ТАКОЕ GEM?

Период после пандемии COVID-19 оказался более турбулентным, чем ожидалось. Геополитическое противостояние, вооружённые конфликты, рост миграционных потоков, инфляция и другие кризисы создали новую реальность для бизнеса. Несмотря на эти вызовы, предпринимательство продолжает играть ключевую роль в экономическом восстановлении и социальном развитии.

Предприниматели демонстрируют исключительную адаптивность, внедряя цифровые технологии и реализуя новые бизнес-модели для преодоления возникающих ограничений и вызовов. Однако, неопределенность и повышенные риски требуют большей гибкости и готовности к изменениям как от предпринимателей, так и представителей власти, ответственных за развитие бизнеса. В этой связи спрос на данные о предпринимательстве, которые позволяют оценить способность компаний адаптироваться к новым условиям и внедрять инновации, значительно вырос. Политики и инвесторы все чаще обращаются к исследованиям, подобным Глобальному мониторингу предпринимательства (Global Entrepreneurship Monitor – GEM), чтобы понять, как поддержать устойчивое развитие и инновации в своих странах.

GEM – это крупномасштабная международная совместная исследовательская инициатива, в рамках которой проводится анализ различных форм предпринимательской активности и связанных факторов. В частности, постулируя важнейшую роль предпринимательства в росте производительности, создании рабочих мест и инновациях, проект GEM исследует характеристики мышления, мотивации и устремлений начинающих и устоявшихся предпринимателей, а также состояние среды, необходимой для развития предпринимательства в стране. На протяжении более 25 лет GEM проводится совместными усилиями некоммерческой организации Global Entrepreneurship Research Association, учреждений-учредителей Лондонской бизнес-школы (London Business School, Великобритания) и Бабсон-колледжа (Babson College, США), а также консорциума национальных команд из разных стран, состоящих из исследователей и аналитиков. На сегодняшний день GEM является одной из немногих исследовательских инициатив, которая на систематической и ежегодной основе собирает и анализирует сопоставимые данные о предпринимательстве в глобальном масштабе. Устоявшаяся методология и строгие требования к сбору данных дают возможность проводить межстрановые сравнения, а также отслеживать динамику развития различных показателей предпринимательской активности и необходимых для этого условий в течение длительного периода времени в одной и той же стране. Кроме того, благодаря тщательно проработанной теоретической базе, данные, полученные в рамках проекта GEM, ежегодно используются в десятках публикаций в рецензируемых научных изданиях.

В этой связи результаты проекта в виде глобальных и страновых отчётов привлекают самое пристальное внимание со стороны государственных органов, аналитических центров, неправительственных и международных организаций и используются для

<sup>1</sup> Для единства вводная часть, включающая описание концептуальной модели и методологии исследования GEM, в значительной степени является адаптацией Главы 1 [Глобального отчёта GEM 2024–2025](#).

разработки и анализа научно обоснованной политики инициатив в области предпринимательства.

Основные результаты исследования GEM ежегодно представляются в Глобальном отчёте (Global Report), представляющем взгляд на предпринимательскую активность через призму различных показателей и социально-демографических характеристик, мотивов и устремлений на основе данных, собранных в десятках стран по всему миру.

Так, в Глобальном отчёте GEM 2024–2025 сравнивается ситуация в 56 странах на основе ответов более 150 000 человек. Реализация такого масштабного исследовательского проекта становится возможной благодаря участию национальных команд, каждая из которых использует единую методологию исследования, подход к формированию выборки и инструменты для сбора репрезентативных данных о предпринимательстве на национальном уровне. Национальные команды проводят Опрос взрослого трудоспособного населения (Adult Population Survey — APS) на репрезентативной выборке размером не менее 2000 респондентов. Помимо этого, в каждой стране-участнице проводятся национальные экспертные интервью (National Expert Survey — NES) с целью получения экспертных оценок об условиях развития предпринимательства, включающих в себя экономическую, политическую, инфраструктурную и ценностную составляющие. Кроме этого, каждая команда несёт ответственность за финансирование исследования в своей стране и ежегодно публикует национальный отчёт, содержащий более детальный анализ предпринимательства на страновом уровне с учётом локальных изменений, особенностей, условий и инициатив, влияющих на предпринимательскую активность.

Как следствие, данные и инструментарий GEM востребованы многочисленными группами заинтересованных сторон:

- Государственные органы используют данные исследования GEM для принятия более обоснованных решений, способствующих развитию предпринимательских экосистем в их странах, решению задач по сокращению бедности и социального неравенства, расширению прав и возможностей уязвимых групп населения, а также экологических проблем;
- Международные организации используют информацию из исследования GEM в своих отчётах и аналитических материалах, комбинируя со своими собственными наборами данных для обеспечения более качественного и всестороннего анализа.
- Предприниматели получают более полное представления о тенденциях развития предпринимательства и бизнес-среды, что позволяет им принимать более взвешенные решения.
- Исследователи применяют уникальные подходы и наборы данных GEM для изучения феномена предпринимательства на индивидуальном, региональном и страновом уровнях, обеспечивая развитие науки о предпринимательстве.

## КОНЦЕПТУАЛЬНАЯ МОДЕЛЬ GEM

Многочисленные исследования (Busenitz, et al., 2000; Krasniqi & Desai, 2016; Guerrero & Maroza, 2023), в том числе данные результаты GEM, свидетельствуют о том, что уровень и характер предпринимательской активности могут существенно варьироваться даже среди стран с аналогичным уровнем экономического развития.

С учётом этого концептуальная модель GEM (Рисунок 1) основана на понимании того, что экономический рост является результатом увеличения совокупной факторной производительности. Совокупная факторная производительность определяется,

помимо прочего, способностью людей выявлять и использовать возможности для предпринимательства (Erken et al., 2018), а также внешними условиями, влияющими на решение индивидуумов заняться предпринимательской деятельностью (Guerrero et al., 2020). В соответствии с методологией GEM, предпринимательская активность рассматривается как результат взаимодействия индивидуальных характеристик (навыков, опыта, мотивации) и институциональных условий на региональном и национальном уровнях (доступ к ресурсам, культурные и ценностные установки, политика). Эти факторы влияют как на само решение о создании бизнеса, так и на характер предпринимательской деятельности — выбор отрасли, уровень инновационности и масштабность целей бизнеса. Как следствие эти факторы определяют и вклад предприятия в экономику (создание рабочих мест и прирост добавленной стоимости). В то же время развитие предпринимательства со временем влияет и на общественные ценности, формируя более позитивное отношение к бизнесу и стимулируя новых участников.

Такая циклическая взаимосвязь между индивидуальными характеристиками, институциональными условиями и результатами предпринимательства нашла отражение в концептуальной модели GEM, которая содержит следующие компоненты:

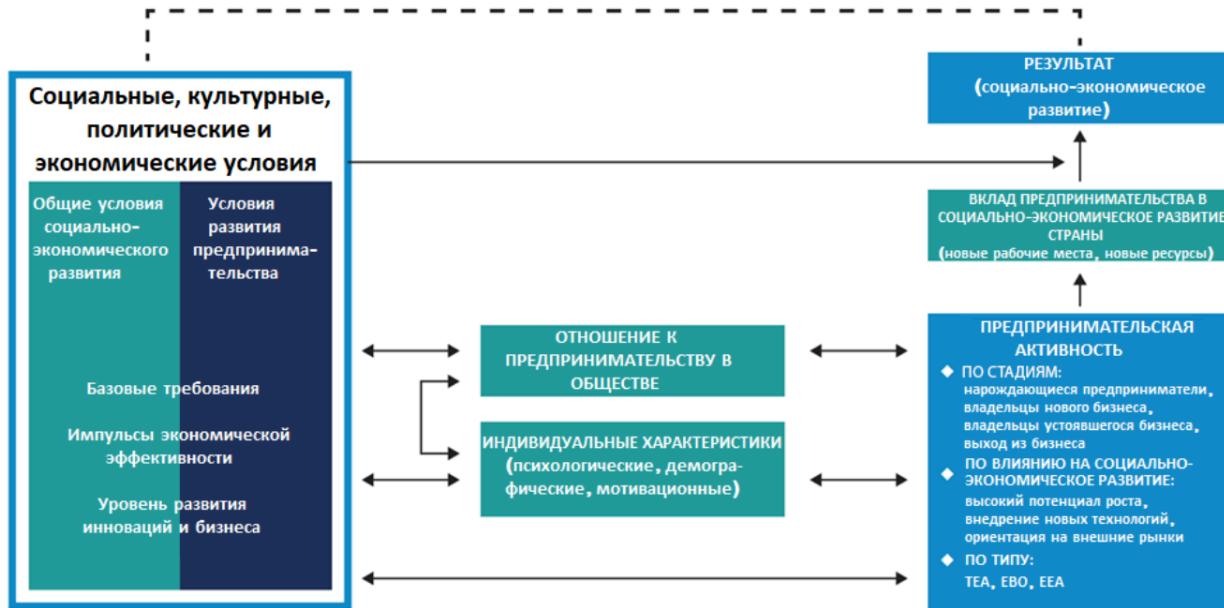
- **Социальные, культурные, политические и экономические условия** формируют национальную предпринимательскую экосистему и включают в себя инструменты финансирования предпринимательства, государственную политику и программы поддержки предпринимательства, предпринимательское образование, внедрение научно-технических 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)).

В этой связи, понимание концептуальной модели и использование данных GEM позволяет:

- выявлять факторы, стимулирующие или ограничивающие предпринимательскую активность, особенно в части ценностей общества, индивидуальных характеристик и предпринимательской экосистемы;
- оценивать уровень влияния предпринимательской активности на социально-экономическое развитие;

- разрабатывать меры по увеличению предпринимательской активности и её результативности для экономики страны.

Рисунок 1. Концептуальная модель GEM



Источник: Глобальный отчёт GEM 2024–2025.

## МЕТОДОЛОГИЯ GEM

Для выявления взаимосвязей, отражённых в концептуальной модели GEM, 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 несут исключительную ответственность за сбор данных исследования GEM путём 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 и ведущих свой бизнес, а также об отношении общества к предпринимательству. Каждая национальная команда выбирает независимую организацию для проведения опроса, которая утверждается группой экспертов GEM. Утверждённая организация проводит опрос репрезентативной и стратифицированной выборки, которая включает в себя, по меньшей мере, 2 000 человек в возрасте от 18 до 64 лет. Такой подход открывает широкие возможности для проведения углубленных исследований, позволяя сравнивать различные социальные группы по демографическим характеристикам и выявлять закономерности, связанные с возрастом, полом и местом проживания.

В опросе используется стандартизированная переведённая на один или несколько официальных языков страны анкета APS с вопросами о предпринимательской активности респондентов, их отношении к предпринимательству, мотивации, а также

<sup>2</sup> В [Приложении 1](#) приведён глоссарий основных терминов и сокращений исследования GEM.

возможностях для бизнеса в стране. Анкетирование в рамках APS проводится по телефону, в ходе личного интервью, а иногда и в режиме онлайн.

После этапа сбора данных группа технических специалистов GEM проводит проверку, верификацию и взвешивание данных, полученных от организаций, проводивших опросы. Несмотря на возможную предвзятость даваемых самооценок, присущую таким исследованиям, APS помогает составить уникальный предпринимательский профайл общества. Опрос отдельных лиц, определение их отношения к предпринимательству 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 беларусской командой, приведена в [Приложении 2](#). Результаты опроса взрослого трудоспособного населения проекта GEM, который был проведён в Беларусь в 2024 году, описаны в главах 1 и 2.

Второй опрос – **National Expert Survey (NES)** – проводится в форме интервью с экспертами. Его целью является оценка экономических, социальных, культурных и политических условий, которые могут как способствовать, так и препятствовать предпринимательской активности 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, утверждённым командой GEM, предлагается заполнить стандартную анкету опроса: в анкете необходимо дать свои оценки условий развития предпринимательства в стране по широкому перечню факторов, определённых в проекте GEM. Полный перечень и описание этих категорий, а также результаты беларусского NES приведены в главе 3.

## ОЦЕНКА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ АКТИВНОСТИ

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

- появление идеи и рассмотрения бизнес-возможностей (замысел),
- открытие бизнеса путём выделения ресурсов для реализации бизнес-возможностей (рождение),
- превращение в устоявшийся бизнес (устойчивость),
- выход из бизнеса.

В соответствии с данными стадиями GEM выделяет три категории предпринимателей:

- **Нарождающиеся предприниматели** — предприниматели, которые активно вовлечены в создание нового бизнеса, который существует не более трёх месяцев и ещё 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 трёх 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.

Категории предпринимателей, стадии и основные индикаторы предпринимательской активности, анализируемые в рамках GEM, приведены на Рисунке 2.

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 процессе создания 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.

Рисунок 2. Индикаторы предпринимательской активности



Источник: Глобальный отчёт GEM 2024–2025.

## СТРАНЫ, ПРИНЯВШИЕ УЧАСТИЕ В ИССЛЕДОВАНИИ GEM В 2024 ГОДУ

В 2024 году 56 стран (Таблица 1) приняли участие в проекте GEM, при этом APS проводился в 51 стране, а 4 страны приняли участие только в проведении национальных экспертных интервью (NES). Все страны были сгруппированы по уровню дохода на основе данных Всемирного банка о ВВП на душу населения следующим образом:

- **Группа А – 23 страны с высоким уровнем дохода:** ВВП на душу населения более 50 000 долларов США.
- **Группа В – 19 стран со средним уровнем дохода:** ВВП на душу населения от 25 000 до 50 000 долларов США.
- **Группа С – 14 стран с низким уровнем дохода:** ВВП на душу населения менее 25 000 долларов США.

Данная группировка была использована в Глобальном отчёте GEM для учёта уровня экономического развития в стране при сравнении и интерпретации основных ключевых показателей, связанных с предпринимательской активностью.

Таблица 1. Страны, принявшие участие в исследовании GEM 2024–2025, по уровню дохода

Уровень А (более \$50 000)	Уровень В (от \$25 000 до \$50 000)	Уровень С (менее \$25 000)
Австрия	Аргентина	Армения
Бахрейн*	Беларусь	Босния и Герцеговина
Великобритания	Венгрия	Бразилия
Германия	Венесуэла	Гватемала
Израиль	Греция	Египет
Испания	Казахстан	Индия
Италия	Коста-Рика	Индонезия*
Канада	Латвия	Иордания
Кипр	Мексика	Китай
Катар	Оман	Марокко
Литва	Польша	Таиланд
Люксембург	Пуэрто-Рико	Украина
Норвегия	Румыния	Эквадор
ОАЭ	Сербия	ЮАР*
Республика Корея	Словакия	
Саудовская Аравия	Уругвай*	
Словения	Хорватия	
США	Чили	
Тайвань	Эстония	
Франция		
Швеция		
Швейцария		
Япония*		

Источник: Глобальный отчёт GEM 2024–2025

Примечание: \* отмечены страны, проводившие только NES.

## ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ GEM-БЕЛАРУСЬ, 2024–2025

Результаты исследования GEM свидетельствуют о том, что уровень предпринимательской активности в Беларуси в последние годы растёт. Значения ключевых показателей, таких как доля населения, вовлеченного в раннее предпринимательство (TEA), доля потенциальных предпринимателей и оценки легкости и возможностей для открытия бизнеса, увеличиваются, несмотря на неблагоприятные внешние факторы. При этом страх неудачи, хотя и вырос с 2019 года из-за рисков и неопределенности, не стал сдерживающим фактором для начала собственного дела, что говорит об устойчивости, адаптивности и самодостаточности беларусских предпринимателей.

Позитивное отношение к предпринимательству в обществе остаётся устойчивым: беларусы по-прежнему видят в бизнесе перспективу для себя и своих детей, связывая его с возможностями самореализации, свободы и финансового благополучия. При этом мотивация беларусов для начала собственного дела меняется. Хотя многие предприниматели по-прежнему движимы необходимостью обеспечить источник дохода, их доля значительно снизилась. В то же время растет доля тех, кто мотивирован стремлением «изменить мир к лучшему». Этот сдвиг от выживания к самореализации и социальному влиянию, вероятно, обусловлен динамикой социально-экономического развития и готовностью предпринимателей принимать на себя новые социальные роли.

Несмотря на позитивные установки в обществе, предпринимательская среда в Беларуси находится под давлением политических и социальных факторов. Усиливающееся государственное регулирование и нестабильность правовой системы создают атмосферу неопределенности. Контраст между позитивным отношением населения к предпринимательству и сложной реальностью может стать принципиальной развиликой. Предпринимательство может либо стать реальным двигателем устойчивого развития страны, либо утраченной возможностью, если не будет создана благоприятная и предсказуемая институциональная среда.

В Таблице 2 представлена динамика ключевых показателей, позволяющая сравнить основные результаты, полученные в рамках исследования GEM-Беларусь в 2019, 2021 и 2024 годах. Все индикаторы, представленные в таблице, подробно раскрываются и интерпретируются в следующих главах исследования.

Таблица 2. Динамика ключевых показателей

	2019	2021	2024	Изменение 2024 к 2021, п.п.
<b>Внешние факторы и самооценка: % население в возрасте 18–64 лет</b>				
Положительная оценка возможностей для открытия бизнеса в ближайшие 6 месяцев	29.5	25.0	46.9	21.9
Лёгкость открытия бизнеса в Беларуси	35.8	34.5	48.1	13.6
Наличие предпринимательских знаний, навыков и опыта, необходимых для открытия нового бизнеса	42.3	52.0	52.1	0.2
Отказ от идеи открыть бизнес из-за страха провала	36.9	52.9	52.1	-0.9
<b>Предпринимательская динамика</b>				
Предпринимательские намерения: намерения открыть бизнес в ближайшие три года	9.7	30.1	38.7	8.6

Выход из бизнеса: собственник или управленец бизнеса, который за последние 12 месяцев был продан, ликвидирован, прекратил деятельность, или который этот собственник или управленец покинул	1.7%	7.4	5.4	-1.9
Инвесторы: за последние три года предоставили средства новому бизнесу, открытому кем-то другим	2.0	5.1	5.9	0.8
Ранние предприниматели	5.8	13.5	16.6	3.1
Ранние предприниматели: женщины	5.2	12.8	17.1	4.2
Ранние предприниматели: мужчины	6.4	14.2	16.1	2.0
<b>Ранние предприниматели (TEA):</b> % населения в возрасте 18–64 лет, вовлечённого в предпринимательские инициативы, созданные за последние 3.5 года				
Ранние предприниматели: экспансионисты	21.9	29.1	23.7	-5.4
<b>Мотивации ранних предпринимателей</b>				
Изменить мир к лучшему	23.2	25.6	36.1	10.6
Обеспечить высокое благосостояние	75.0	76.1	76.4	0.3
Продолжить семейную традицию	20.0	15.0	20.8	5.8
Обеспечить источник дохода	51.8	71.5	53.3	-18.2
<b>Ранние предприниматели: отрасли</b>				
Добывающий сектор	3.6	7.6	3.9	-3.7
Обрабатывающий сектор	39.1	32.9	35.0	2.0
Сектор бизнес-услуг	10.9	20.3	18.8	-1.5
Сектор потребительских услуг	46.4	39.2	42.4	3.2
<b>Ранние предприниматели: количество сотрудников</b>				
Отсутствуют сотрудники	34.5	35.0	30.1	-4.8
1–5 сотрудников	58.2	46.6	50.6	4.0
6–19 сотрудников	7.3	9.8	14.8	5.0
Более 20 сотрудников	0.0	8.7	4.4	-4.3
<b>Ранние предприниматели: технологический уровень</b>				
Низкий технологический уровень	93.9	93.9	93.4	-0.5
Средний технологический уровень	4.3	2.9	2.2	-0.7
Высокий технический уровень	1.7	3.2	4.4	1.2

Источник: GEM-Беларусь, 2019, 2021 и 2024.

## 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 четырём показателям: предпринимательство как желаемая карьера; восприятие одинакового уровня жизни; привлекательность статуса успешного предпринимателя; и представление важности роли предпринимательства в СМИ.

В данном исследовании отражены мнения 2000 беларусов в возрасте от 18 до 64 лет — как вовлечённых, так и не вовлечённых в предпринимательские инициативы — об отношении общества к предпринимательству. В частности, на Рисунке 3 показано, что 60% непредпринимателей и 64% 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. Сравнивая полученные результаты с предыдущими волнами опроса, заметен рост поддержки этого утверждения, особенно среди предпринимателей: так, доля предпринимателей, считающих, что большинство граждан предпочли бы иметь одинаковый уровень жизни выросла с 46% в 2019 до 64% в 2024 году.

Что касается общественного восприятия предпринимательства/владения бизнесом в качестве профессиональной карьеры, то исследование GEM-Беларусь 2024 показывает, что 78% непредпринимателей и 80% предпринимателей считают, что **занятие бизнесом представляется хорошим выбором для карьерного пути**. В 2019 и 2021 годах исследование GEM-Беларусь также показывало, что более 70% респондентов из обеих групп считали занятие бизнесом хорошей карьерой, тем не менее, за 5 лет поддержка карьеры в бизнесе выросла на 8 п.п. как среди предпринимателей, так и непредпринимателей.

Поддержка обществом утверждения, что **люди, преуспевшие в открытии нового бизнеса, имеют более высокий социальный статус**, нежели те, кто работает в секторе оплачиваемой занятости, также выросла. Среди не участвующих в предпринимательских инициативах изменение оказалось несколько меньше (70% в 2019 г. и 78% в 2024 г.), чем среди участвующих в предпринимательских инициативах (с 69% в 2019 г. до 81% в 2021 г.).

Самое значительное позитивное изменение среди людей, не занимающихся предпринимательской деятельностью, произошло в оценке роли СМИ: доля людей, считающих, что в **СМИ и Интернете часто можно увидеть истории об успешных новых бизнесах**, выросла с 50% в 2019 до 64% в 2024 году. Предприниматели также оценивают данный фактор значительно лучше: доля бизнесменов, согласных с этим утверждением, выросла на 12 п.п. до 69% в 2024 году. Ожидаемо, предприниматели в среднем чаще отмечают упоминания успешных бизнесов в СМИ и интернете (69%), чем непредприниматели (64%). Примечательно, что из четырёх показателей, оценивающих отношение к предпринимательству в обществе, за весь период наблюдений негативную динамику демонстрировала только оценка роли СМИ: в 2021 году меньше половины респондентов отмечали, что замечают истории об успешных бизнесах в СМИ. Такое изменение можно объяснить как давлением на предпринимателей и желанием не

привлекать к себе дополнительное внимание на фоне политическо-социального кризиса в Беларуси, так и смещением фокуса внимания аудитории СМИ.

Таким образом, по всем показателям, оценивающим отношение общества к предпринимателям, заметна положительная динамика: респонденты отмечают, что карьера бизнесмена видится предпочтительной, а самих предпринимателей считают успешными, в то время как в СМИ появляется больше примеров успешных бизнесов. В то же время предприниматели стали активнее отмечать запрос на равенство в доходах у жителей Беларуси.

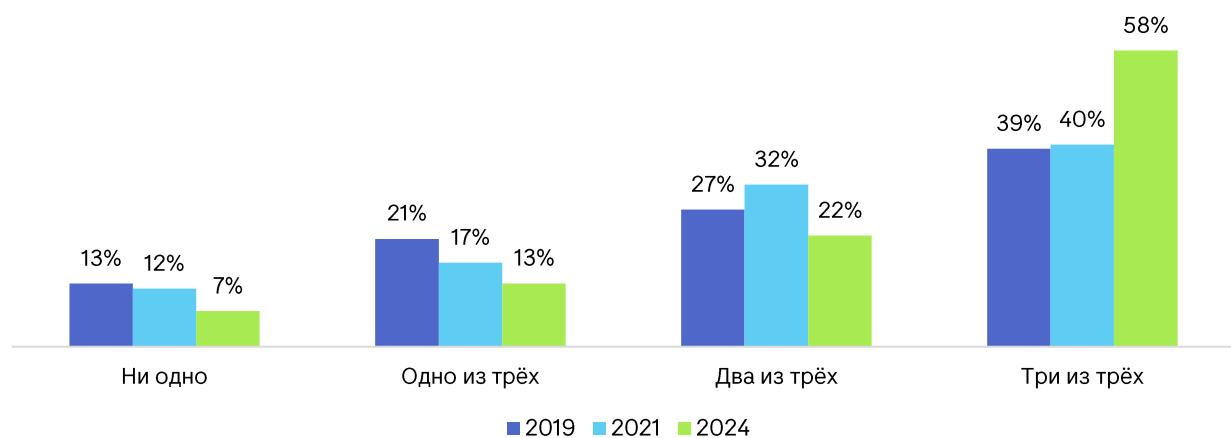
Рисунок 3. Восприятие предпринимательства, % взрослого населения в возрасте 18–64 лет



Источник: GEM-Беларусь, 2019, 2021, 2024.

На Рисунке 4 представлен индекс национального восприятия предпринимательства. Значения индекса варьируются от трёх (если респондент согласен со всеми утверждениями о роли предпринимательства) до нуля (если он не согласен ни с одним из них). В 2024 году зафиксирован значительный рост доли респондентов, согласных со всеми тремя суждениями — о том, что предпринимательство является удачным карьерным выбором, предприниматели пользуются уважением в обществе, а в СМИ часто публикуются истории успешных бизнесов. Более того, доля людей, не согласных ни с одним из трёх утверждений, оказалась минимальной за весь период наблюдений GEM и составила 7%.

Рисунок 4. Индекс национального восприятия предпринимательства



Источник: GEM-Беларусь, 2019, 2021, 2024.

### 1.1.2. ОТНОШЕНИЕ К ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВУ В ОБЩЕСТВЕ СРЕДИ МУЖЧИН И ЖЕНЩИН

Принадлежность к различным социально-экономическим и демографическим группам в определённой степени влияет на восприятие предпринимательской деятельности. Интересно, что гендерные различия проявляются главным образом среди людей, не вовлечённых в предпринимательскую активность. В то время как предприниматели и предпринимательницы, напротив, демонстрируют более однородные оценки восприятия бизнеса (

Таблица 3).

Так, исследование GEM-Беларусь 2024 года показывает, что среди людей, не вовлечённых в предпринимательскую активность, мужчины чаще отмечают, что большинство граждан Беларуси предпочли бы одинаковый уровень жизни (63%), в то время как женщины чаще отмечают, что для большинства людей предпринимательство является предпочтительным карьерным выбором (82%). Примечательно, что в предыдущей волне исследования GEM-2021 предпринимательство как привлекательный карьерный вариант чаще отмечали, наоборот, мужчины.

Большинство мужчин и женщин в равной мере согласны с утверждением: «в Беларуси те, кто успешно организовал новый бизнес, занимают высокое положение и пользуются уважением в обществе». Как в 2021, так и в 2024 году предпринимательницы чаще предпринимателей замечали упоминания успешных бизнес-историй в СМИ и интернете.

Более того, гендерный разрыв во взглядах непредпринимателей значительно увеличился в 2024 году: 72% женщин и 56% мужчин отметили внимание СМИ к предпринимательству.

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

	Непредприниматели (%)			Предприниматели (%)		
	Мужчины	Женщины	Всего	Мужчины	Женщины	Всего
Одинаковый уровень жизни	63%	57%	60%	64%	63%	64%
Карьера предпринимателя	74%	82%	78%	80%	80%	80%
Статус предпринимателя	76%	79%	78%	81%	81%	81%
Внимание СМИ к бизнесу	55%	71%	64%	66%	72%	69%

Источник: GEM-Беларусь, 2024.

### 1.1.3. ОЦЕНКА ХАРАКТЕРИСТИК ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ САМООЦЕНКИ

Уровень предпринимательской самооценки может объяснить, почему одни люди решают заняться бизнесом, а другие — нет. Методология исследования GEM включает четыре показателя: оценку благоприятности условий для начала бизнеса, восприятие наличия знаний, навыков и опыта, необходимых для запуска нового дела, оценку страха неудачи и восприятие ролевых моделей (знакомство с предпринимателями). На Рисунке 5 представлены основные результаты исследования GEM-Беларусь 2024 года, за исключением показателя «знакомство с предпринимателями», который не учитывался в связи с методологической неточностью.

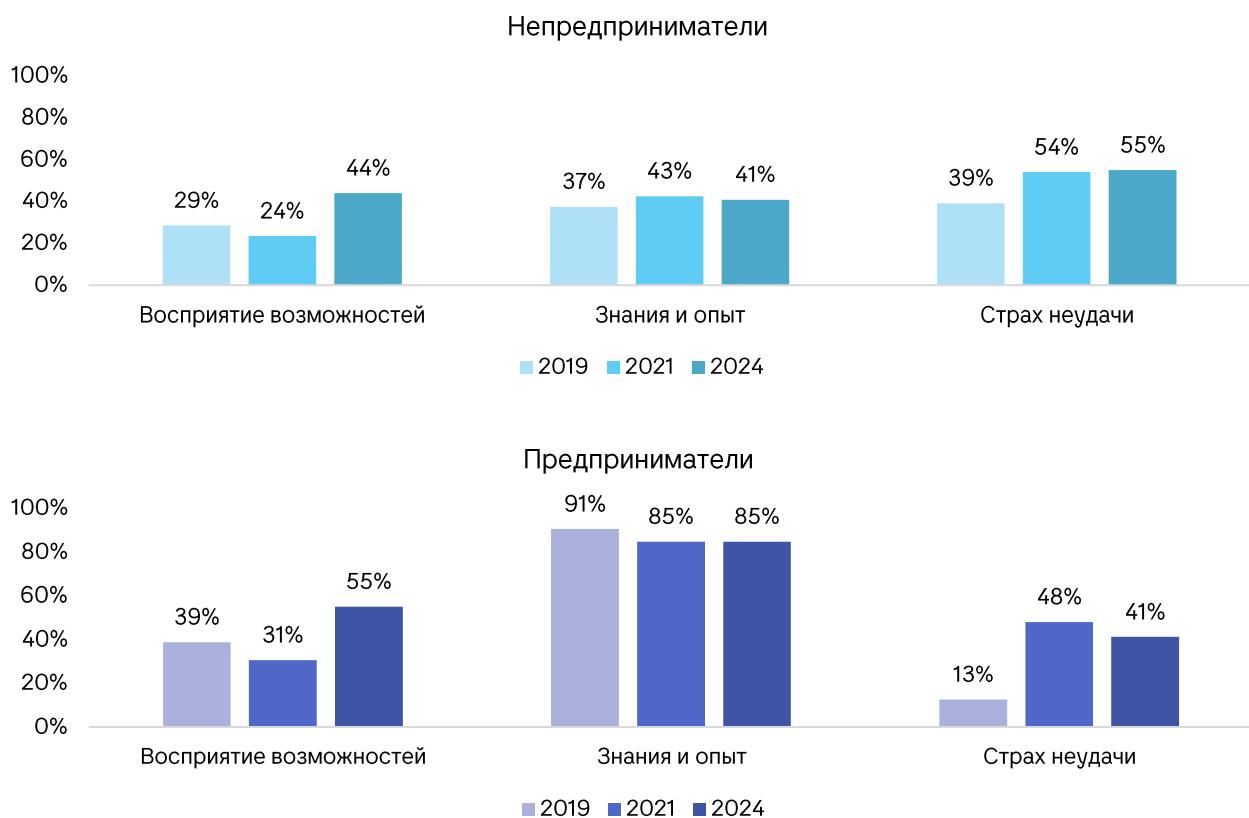
Оценка благоприятности условий для открытия бизнеса в Беларуси значительно улучшилась по сравнению с 2019 и 2021 годами. Так, 44% взрослого населения, не занимающихся предпринимательством, считают, что в ближайшие шесть месяцев в их регионе **будут хорошие возможности для начала бизнеса**. В 2019–2021 годах эта доля составляла всего 24–29%. Оценки самих предпринимателей оказались ещё более позитивными: 55% респондентов, связанных с предпринимательской активностью, отметили наличие благоприятных условий для открытия бизнеса. Для сравнения, в 2019–2021 годах показатели варьировались в пределах 31–39%. Стоит отметить, что, несмотря на рост позитивных оценок, доля тех, кто благоприятно оценивает внешние условия для начала бизнеса, пока не превысила половины и составляет 47% взрослого населения.

Закономерно, что доля предпринимателей, **обладающих знаниями, навыками и опытом для начала нового бизнеса**, значительно выше, чем среди населения, не связанного с предпринимательской активностью. Более того, эти показатели за последние пять лет существенно не изменились и в 2024 году составили 85% предпринимателей и 41% непредпринимателей.

**Страх неудачи как препятствие для создания и ведения бизнеса**, очевидно, более характерен для непредпринимателей, чем для предпринимателей. Так, 55% непредпринимателей согласились с утверждением, что они бы не начали бизнес из-за опасений, что он может завершиться неудачей, и этот показатель совпадает с данными 2021 года. Доля предпринимателей, сообщающих о страхе неудачи, сократилась на 7 п.п. по сравнению с 2021 годом и в 2024 году составила 48%.

Таким образом, предпринимателей на фоне непредпринимателей отличает более высокая самооценка знаний и навыков, необходимых для ведения бизнеса, более позитивное восприятие внешних условий для предпринимательства, а также меньшая склонность рассматривать страх неудачи как препятствие для занятия бизнесом.

Рисунок 5. Характеристики предпринимательской самооценки, % взрослого населения в возрасте 18–64 лет



Источник: GEM-Беларусь, 2019, 2021, 2024.

#### 1.1.4. ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ САМООЦЕНКА СРЕДИ МУЖЧИН И ЖЕНЩИН

С точки зрения гендерного аспекта наибольшие расхождения наблюдаются в оценке внешних условий для открытия бизнеса (Таблица 4): мужчины-предприниматели (58%) в целом лучше оценивают возможности для открытия бизнеса, чем предпринимательницы (52%). Напротив, среди людей, не занимающихся бизнесом, женщины демонстрируют более позитивные оценки внешних условий (46%), чем мужчины (42%).

Позитивный сдвиг отмечается в предпринимательской самооценке знаний, навыков и опыта, необходимых для открытия бизнеса. Так, в 2021 году мужчины значительно лучше оценивали свои умения, чем женщины (91% предпринимателей против 77% предпринимательниц считали, что обладают необходимыми навыками). В 2024 году гендерный разрыв сократился: 84% предпринимателей и 85% предпринимательниц позитивно оценивают свои персональные возможности для начала бизнеса. Тем не менее, различия сохраняются среди населения, не вовлеченного в предпринимательство: 45% мужчин и 37% женщин сообщили, что обладают необходимыми навыками, что соответствует картине 2021 года.

Схожая динамика прослеживается в показателе страха неудачи. В 2021 году о наличии такого страха сообщили 53% предпринимательниц и 44% предпринимателей, тогда как в 2024 году разрыв снизился до 42% и 41% соответственно. Среди

непредпринимателей динамика осталась без изменений: 57% женщин и 53% мужчин не начинают бизнес из-за опасений неудачи.

Главной тенденцией 2024 года стало сокращение гендерного разрыва в перечисленных показателях и улучшение самооценки предпринимательниц.

Таблица 4. Характеристики предпринимательской самооценки среди мужчин и женщин

	Непредприниматели (%)			Предприниматели (%)		
	Мужчины	Женщины	Всего	Мужчины	Женщины	Всего
Восприятие возможностей	42%	46%	44%	58%	51%	55%
Лёгкость начала бизнеса	42%	46%	44%	60%	60%	60%
Знания и опыт	45%	37%	41%	84%	85%	85%
Страх неудачи	53%	57%	55%	41%	42%	41%

Источник: GEM-Беларусь, 2024.

## 1.2. ПОКАЗАТЕЛИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ АКТИВНОСТИ

В проекте GEM используются пять показателей предпринимательской активности в зависимости от стадии развития бизнеса (Рисунок 6):

- Потенциальные предприниматели — процент населения в возрасте 18–64 лет, ещё 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 ещё не выплачивались.
- Недавно созданные бизнесы — процент населения 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 18–64 лет, продавшего, закрывшего или каким-либо иным способом переставшего являться владельцами и управляющими бизнеса за последние 12 месяцев.

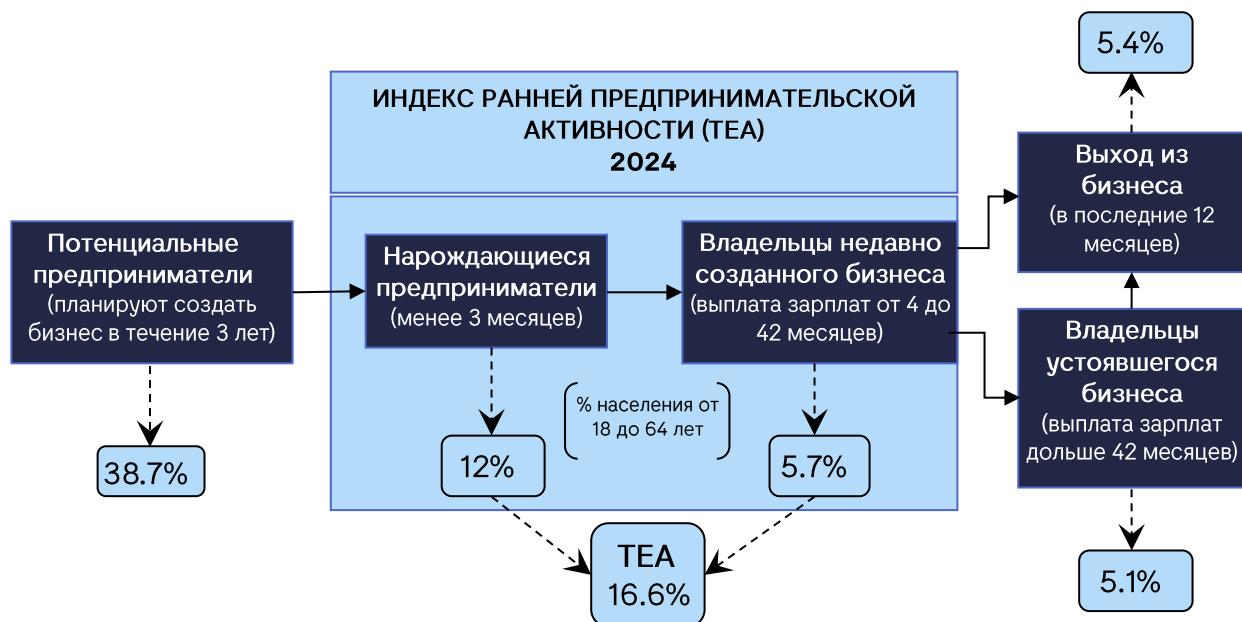
Нарождающиеся предприниматели вместе с владельцами недавно созданного бизнеса формируют индекс ранней предпринимательской активности — ТЕА. Индекс ТЕА — это процент населения в возрасте от 18 до 64 лет, находящегося в активном процессе открытия или недавно открывшего бизнес. Данный показатель является значимым, поскольку он определяет текущий потенциал формирования устойчивых бизнесов из числа нарождающихся предпринимателей и владельцев нового бизнеса.

Доля потенциальных предпринимателей в Беларуси в 2024 году составила 38.7% респондентов: этот показатель вырос на 8.6 п.п. по сравнению с 2021 годом и стал самым высоким за три волны исследования. Доля населения, вовлечённого в ранние предпринимательские инициативы, также выросла: 12% респондентов в 2024 году находились в процессе открытия бизнеса (+3 п.п. к 2021), а 5.7% — являются владельцами

недавно созданного бизнеса (+1.4 п.п. к 2021). Таким образом, индекс ранней предпринимательской активности (TEA) вырос на 3.1 п.п. и составил 16.6%.

Что касается бизнеса, существующего более 3.5 лет, 5.1% населения сообщили, что являются владельцами устоявшегося бизнеса – показатель соответствует значению 2021 года. О выходе из бизнеса сообщило меньше респондентов, чем в кризисный 2021 год: 5.4% покинули бизнес по сравнению с 7.4% в 2021.

Рисунок 6. Показатели предпринимательской активности



Источник: GEM-Беларусь, 2024.

В Таблице 5 приведено сравнение Беларуси с четырьмя референтными странами: Украиной, Польшей, Литвой и Латвией. Население Беларуси демонстрирует наивысший потенциал к предпринимательству (38.7%), значительно опережая все сравниваемые страны и особенно Польшу (3.2%). Этот потенциал трансформируется в самый высокий уровень Ранней предпринимательской активности в Беларуси (16.6%) среди всех стран региона, что говорит о сильной динамике создания новых предприятий. Однако, несмотря на активный старт, Беларусь существенно отстает по показателю Устоявшегося предпринимательства (5.2%), будучи самой низкой в этой категории, что резко контрастирует с Латвией (8.9%) и Польшей (12.8%). Таким образом, низкий уровень Устоявшегося предпринимательства и достаточно высокий показатель Выхода из бизнеса указывают на то, что, несмотря на активный старт, значительная часть новых бизнесов в Беларуси не достигает долгосрочной устойчивости.

Таблица 5. Предпринимательская активность в исследуемых странах, 2024 г.

	Беларусь	Украина	Литва	Латвия	Польша
Потенциальные предприниматели	38.7	30.6	25.5	26.1	3.2
Нарождающиеся предприниматели	12.1	9.7	9.0	8.6	1.4
Недавно созданный бизнес	5.7	5.3	4.5	3.7	1.1
Ранние предприниматели (TEA)	16.6	12.8	11.6	12.1	2.5
Устоявшиеся предприниматели	5.2	4.8	3.2	8.9	12.8
Вышедшие из бизнеса предприниматели	5.4	5.4	7.1	2.6	2.4

Источник: Глобальный отчёт GEM 2024–2025

## 1.3. СОЦИАЛЬНО-ДЕМОГРАФИЧЕСКИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

Решение о начале предпринимательской деятельности формируется под влиянием комплекса социально-демографических и экономических факторов. Анализ различий между отдельными социальными группами предпринимателей позволяет оценить степень вовлеченности в предпринимательскую активность мужчин и женщин, представителей разных возрастных категорий, а также лиц с различным уровнем образования и дохода.

### 1.3.1. ВОЗРАСТ

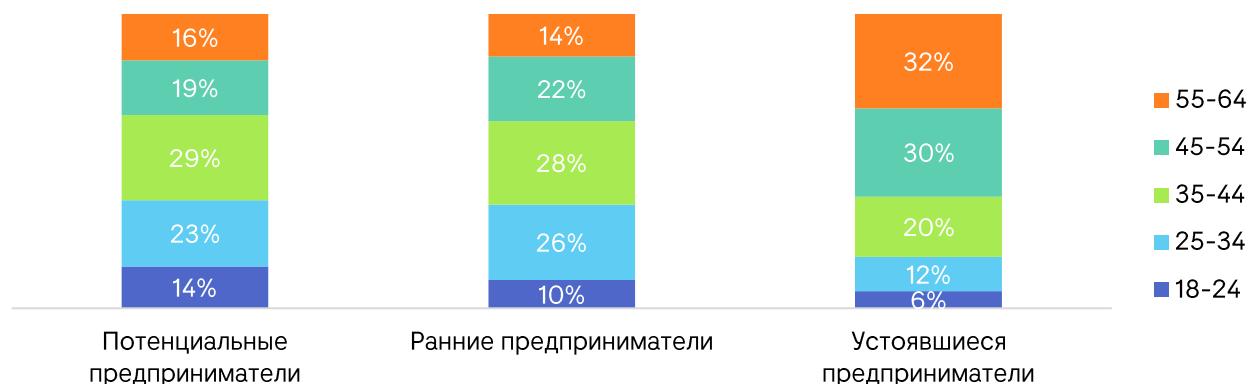
Стадия предпринимательской активности в значительной мере коррелирует с возрастом предпринимателей: так, устоявшимся бизнесом чаще владеют люди 45–64 лет, в то время как об амбициях начать и развивать бизнес чаще сообщают респонденты 25–44 лет (Рисунок 7).

Наиболее равномерное вовлечение разных возрастных групп в предпринимательскую деятельность характерно для потенциальных предпринимателей с превалированием респондентов в возрасте от 25 до 54 лет. Так, 23% потенциальных предпринимателей относятся к возрастной группе 25–34 года, несколько больше – 29% – к группе 35–44 лет, а также 19% респондентов 45–54 лет. Наименьшая вовлечённость в создание потенциального бизнеса наблюдается среди людей 18–24 и 55–64 лет.

Структура возрастных групп, вовлечённых в ранние предпринимательские инициативы, схожа с распределением среди потенциальных предпринимателей. Так, 76% ранних предпринимателей находятся в возрасте от 25 до 54 лет, тогда как наименьшая вовлечённость характерна для самых молодых и самых зрелых участников опроса. По сравнению с 2019 годом среди ранних и потенциальных предпринимателей выросла доля возрастных респондентов (55–64 лет), а также лидирующую позицию среди возрастных групп перестали занимать люди 25–34 лет.

Среди основателей устоявшихся бизнесов чаще всего встречаются люди 55–64 лет (32%), а также 45–54 лет (30%). Более того, по сравнению с данными 2019 года заметна положительная динамика в уровне вовлечённости более зрелых людей: так, в 2019 году в предпринимательскую деятельность было включено только 19% респондентов 55–64 лет. Наименее активными являлись и являются люди в возрасте 18–34 лет: 17% в 2019 году и 18% в 2024 году.

Рисунок 7. Предпринимательская активность по возрастным группам предпринимателей



Источник: GEM-Беларусь, 2024.

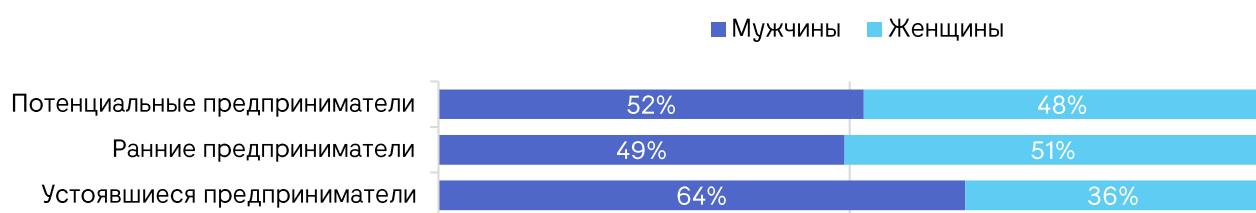
### 1.3.2. ПОЛ

В предыдущих волнах исследования GEM гендерная структура беларусского предпринимательства соответствовала мировой структуре, где мужчины преобладают практически на всех стадиях развития бизнеса. В 2024 году гендерный дисбаланс наблюдается только среди устоявшегося бизнеса (Рисунок 8).

Среди потенциальных предпринимателей в 2024 году оказалось больше мужчин (52%), чем женщин (48%). Такая гендерная структура значительно отличается от данных 2019 года, когда гендерный разрыв составлял 10 п.п. (55% потенциальных предпринимателей и 45% предпринимательниц). В 2024 году среди ранних предпринимателей было достигнуто гендерное равенство: 49% мужчин и 51% женщин сообщили о начале нового бизнеса. Для сравнения, в 2019 году гендерный разрыв составлял 7% с преобладанием мужчин.

Гендерная структура устоявшегося бизнеса соответствует структуре 2019 года: так, в 2024 году среди владеющих и управляющих бизнесом оказалось 64% мужчин и 36%.

Рисунок 8. Предпринимательская активность по полу

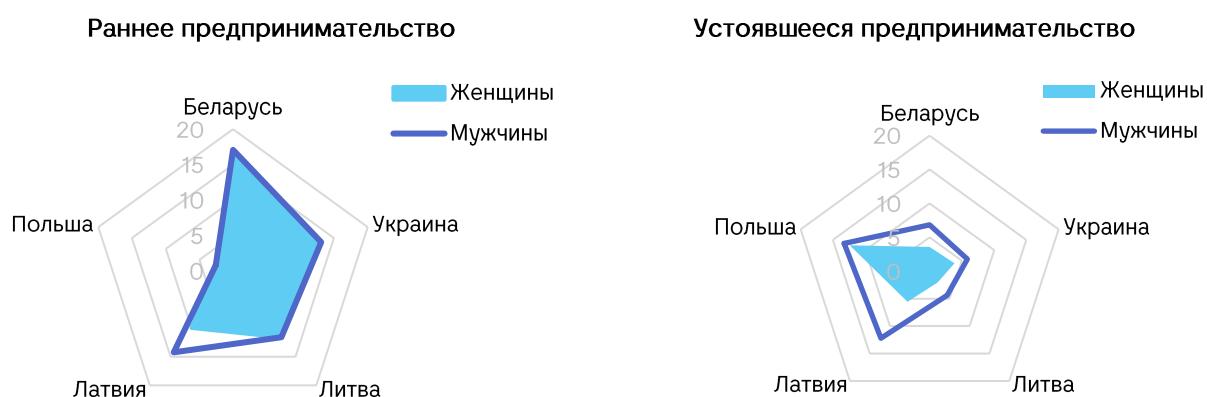


Источник: GEM-Беларусь, 2024.

При сравнении долей мужчин и женщин, вовлечённых в предпринимательские инициативы, можно заметить, что во многих странах-соседках соотношение схоже с беларусским. Так, среди ранних предпринимателей в Украине, Литве и Польше не наблюдается существенного гендерного дисбаланса, как и в Беларуси. Однако в Латвии несколько больше мужчин (14%), чем женщин (10%) недавно открыли бизнес (Рисунок 9).

Тем не менее, гендерный разрыв сохраняется среди устоявшегося бизнеса: в Беларуси, Украине, Литве и Латвии доля мужчин, владеющих и управляющих бизнесом, больше, чем женщин. Напротив, в Польше гендерный дисбаланс отсутствует как среди ранних, так и среди устоявшихся предпринимателей.

Рисунок 9. Предпринимательская активность по полу в сравнении с другими странами

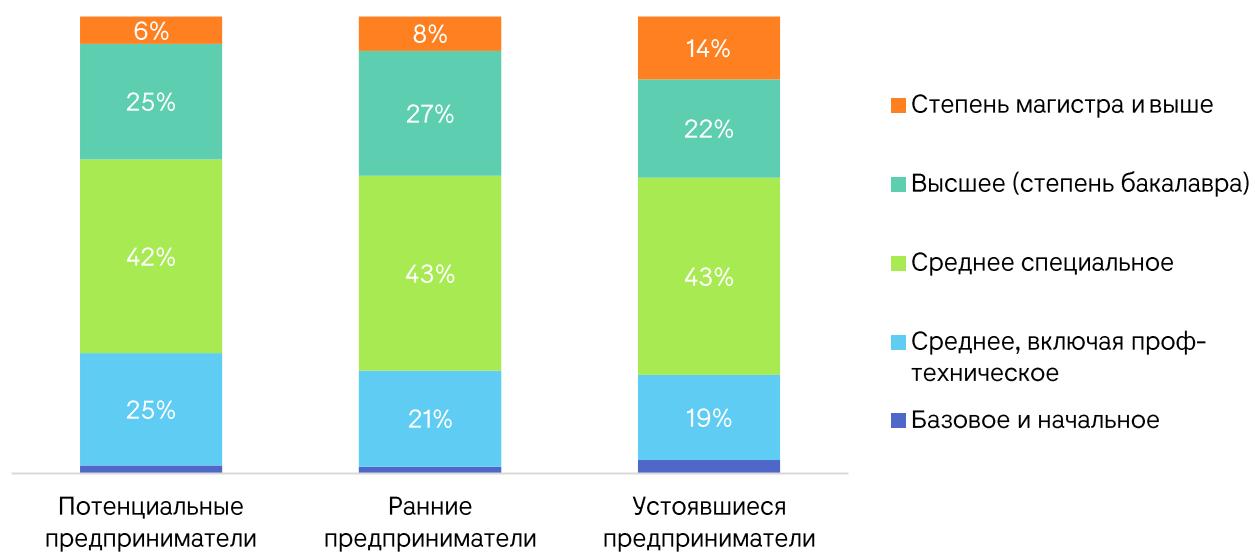


Источник: Глобальный отчёт GEM 2024–2025.

### 1.3.3. ОБРАЗОВАНИЕ

В разрезе полученного образования представители бизнеса на всех рассматриваемых стадиях предпринимательской активности схожи (Рисунок 10). Так, большинство предпринимателей получили среднее специальное образование (42–43%) и среднее, профессионально-техническое образование (19–25% респондентов). Доля людей с высшим образованием максимальна среди ранних предпринимателей (27%) и минимальна среди владельцев устоявшегося бизнеса (22%). Респондентов со степенью магистра и выше меньше всего среди потенциальных предпринимателей (6%), однако 14% респондентов с таким уровнем образования сообщили, что являются владельцами и менеджерами устоявшегося бизнеса. Доля предпринимателей с базовым или начальным уровнем образования составляет 2–3% на всех уровнях предпринимательской активности.

Рисунок 10. Предпринимательская активность по уровню образования



Источник: GEM-Беларусь, 2024.

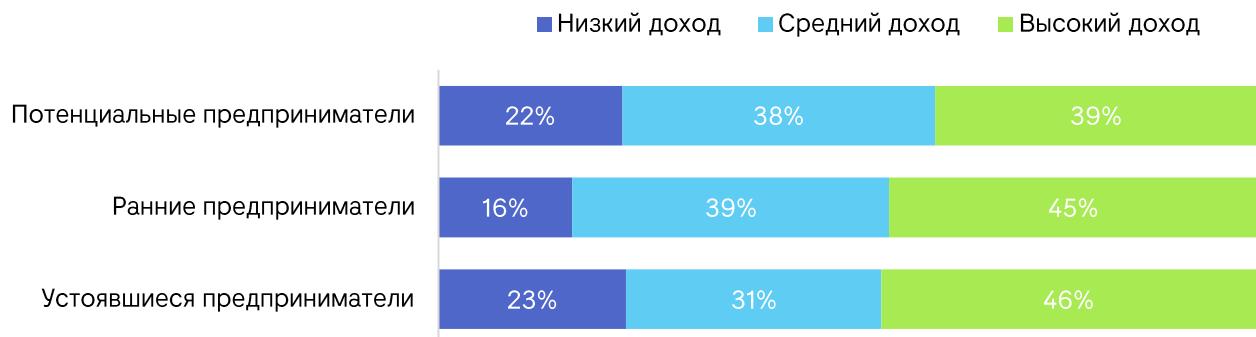
### 1.3.4. УРОВЕНЬ ДОХОДА

Анализ связи между уровнем дохода и предпринимательской активностью показывает, что **уровень дохода коррелирует с вероятностью занятия бизнесом**. Респонденты, чей уровень дохода находится в верхнем тертиле, большую долю во всех типах предпринимательской активности (Рисунок 11). Почти половина ранних (45%) и устоявшихся (46%) предпринимателей получает высокий доход, когда среди потенциальных эта доля составляет 39%. Для сравнения, доля людей, не включённых в предпринимательскую активность и обладающих высоким уровнем дохода, составляет 34%.

Примечательно, что доля людей с низким доходом одинакова как среди устоявшихся предпринимателей, так и среди потенциальных, и составляет 22–23%. Среди непредпринимателей доля людей с низким доходом составляет около 28%.

О среднем уровне дохода сообщили 38% непредпринимателей, а также потенциальных и ранних предпринимателей. Доля устоявшихся представителей бизнеса со средним уровнем дохода несколько меньше – 31%.

Рисунок 11. Предпринимательская активность по уровню дохода



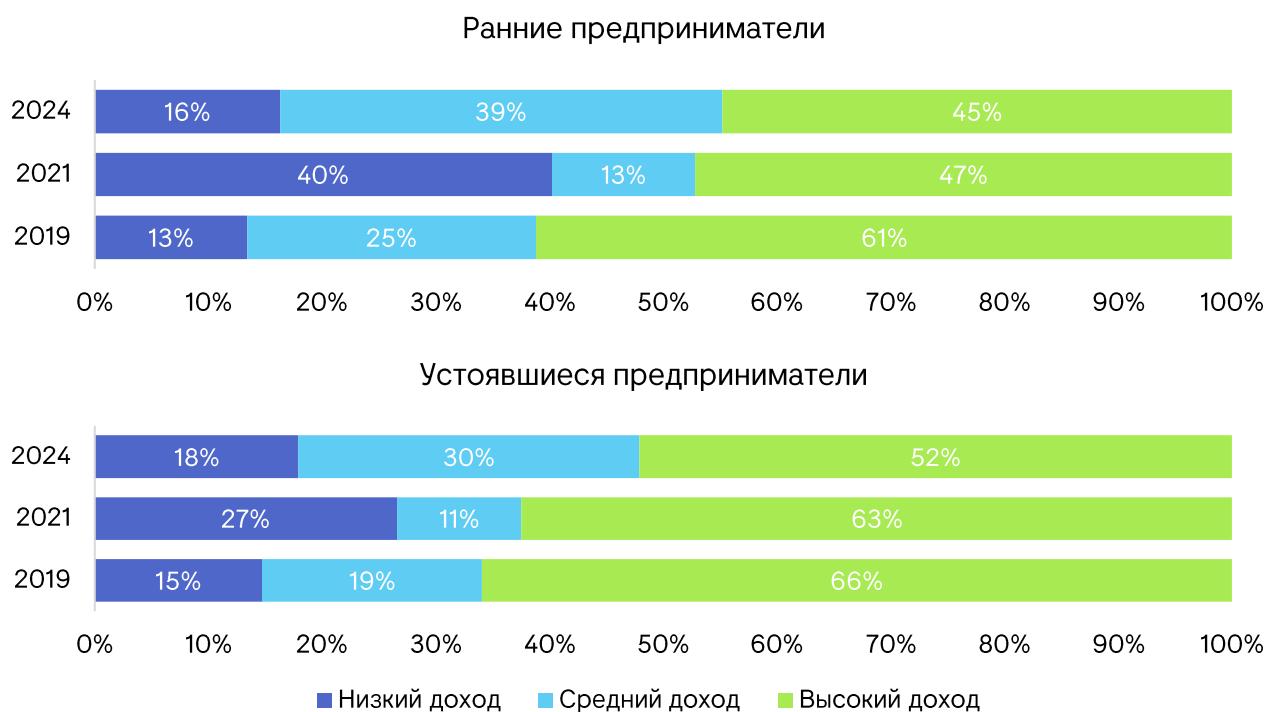
Примечание: группы соответствуют нижнему (33%), среднему (33%) и верхнему (33%) тертилям распределения уровней дохода.

Источник: GEM-Беларусь, 2024.

Среди ранних предпринимателей с 2019 по 2024 год наблюдается существенное перераспределение доходов (Рисунок 12). Если в 2019 году значительная доля предпринимателей (61%) сообщала о высоком уровне дохода, то к 2024 году их доля снизилась до 45%. Одновременно выросла доля предпринимателей со средним уровнем дохода – с 25% до 39%. Доля респондентов с низким уровнем дохода также увеличилась, но не столь существенно (с 13% до 16%).

Устоявшиеся предприниматели, напротив, демонстрируют стабильное распределение доходов, хотя и среди них прослеживается схожая тенденция. Доля представителей с высоким уровнем дохода сократилась с 66% в 2019 году до 52% в 2024 году, а со средним – выросла с 19% до 30%. Несмотря на увеличение доли предпринимателей с низкими доходами (с 15% до 18%), структура доходов остаётся более благоприятной, чем у начинающих предпринимателей, что говорит о большей устойчивости бизнеса.

Рисунок 12. Ранние и устоявшиеся предприниматели по уровню дохода



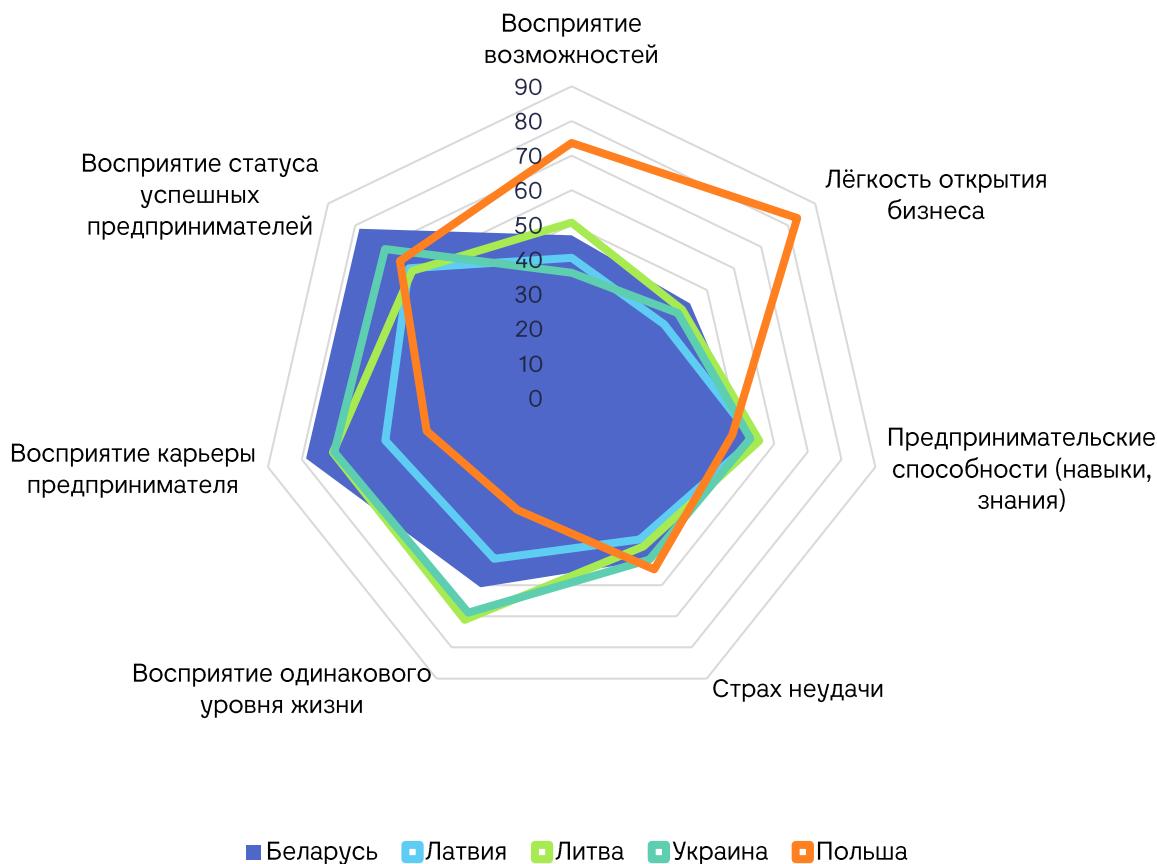
Источник: GEM-Беларусь, 2024.

## 1.4. СОПОСТАВЛЕНИЕ С ПОКАЗАТЕЛЯМИ ДРУГИХ СТРАН

### 1.4.1. СРАВНЕНИЕ ВОСПРИЯТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В ОБЩЕСТВЕ И ХАРАКТЕРИСТИК ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ САМООЦЕНКИ

В данном разделе представлен сравнительный анализ положения Беларуси и стран-соседок, а именно Латвии, Литвы, Польши. Беларусь и соседние страны демонстрируют схожие характеристики предпринимательской самооценки (Рисунок 13): около половины населения этих стран сообщает, что обладает необходимыми знаниями, навыками и опытом для открытия бизнеса. В то же время примерно половина респондентов указывает на страх неудачи как препятствие для начала бизнеса; наименьшая доля таких ответов зафиксирована в Латвии (45%), а наибольшая — в Польше (55%).

Рисунок 13. Отношение к предпринимательству в Беларуси в сравнении с референтными странами



Источник: Глобальный отчёт GEM 2024–2025.

В вопросе о благоприятности условий для открытия бизнеса (восприятие возможностей) оценки респондентов различаются: только 36% населения Украины видят хорошие возможности для бизнеса, тогда как в Польше этот показатель достигает 74%. В Беларуси, Литве и Латвии восприятие внешних условий схоже и колеблется в пределах 40–50% респондентов, положительно оценивающих возможности для открытия бизнеса.

Заметные страновые различия проявляются также в восприятии количества успешных бизнес-историй в СМИ и в оценке карьеры предпринимателя как привлекательного выбора. Примечательно, что наиболее негативные ответы по этим вопросам в 2024 году были получены в Польше. В то же время наибольшая доля населения, считающего

карьеру предпринимателя хорошим выбором, зафиксирована в Беларуси (79%), а наиболее позитивные оценки работы СМИ — в Литве (75%).

Во всех странах респонденты в целом согласны с тем, что предприниматели занимают высокое положение и пользуются уважением в обществе. Минимальная доля согласных отмечена в Литве (59%), максимальная — в Беларуси (78%).

На Рисунке 14 показано место Беларуси среди всех 51 стран-участниц опроса взрослого населения (APS) в рамках GEM 2024. В том, что касается восприятия возможностей, Беларусь занимает 36-е место (47%), находясь между Люксембургом и Австрией. По этому показателю Беларусь значительно улучшила свои позиции относительно других стран (48-е место с 30% — в 2019 году и 45-е место с 25% — в 2021 году) по сравнению с предыдущими волнами исследования. Усреднённая доля респондентов, сообщивших о хороших возможностях для занятия бизнесом в странах со средним доходом, составила 55%, а в странах с низким доходом этот показатель даже выше — 61%. Только в 19 странах, включая Беларусь, наличие возможностей отметили менее половины опрошенных, а худшие оценки наблюдаются в Венгрии (32%) и Испании (29%).

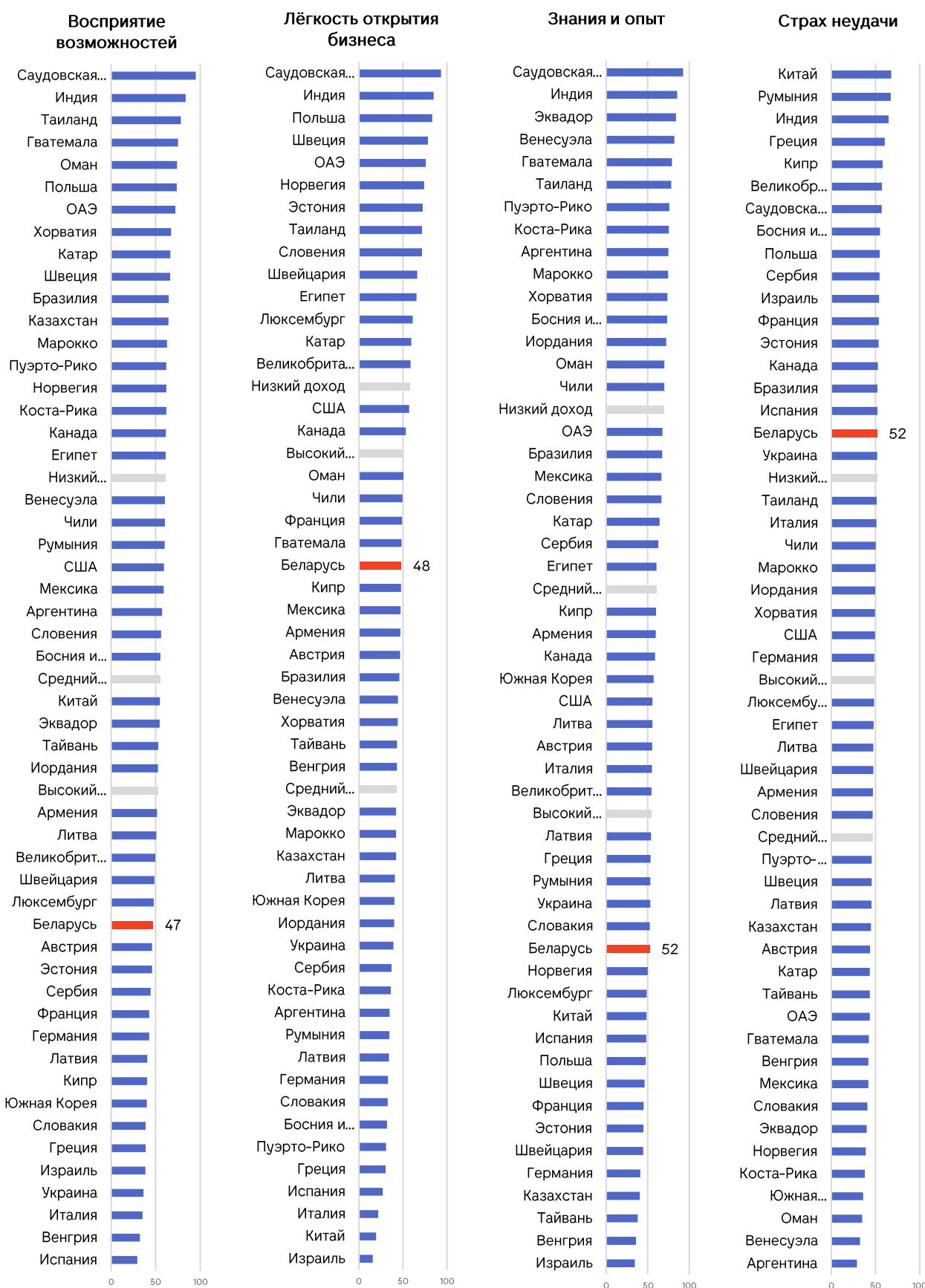
В общественном и личном восприятии предпринимательства наилучшую позицию в рейтинге Беларусь занимает по оценке лёгкости открытия бизнеса: об этом сообщили 48% респондентов, что позволило Беларуси занять 21-е место. По сравнению с предыдущими волнами эта доля существенно выросла (36% — в 2019 и 35% — в 2021 году). Усреднённое значение по странам со средним доходом составляет 42%, а в странах с высоким доходом доля близка к беларусскому значению — 50%. Сложнее всего начать бизнес, по мнению респондентов, в Китае (19%) и Израиле (16%).

В оценке собственных предпринимательских навыков беларусы занимают 37-е место (52% респондентов положительно оценили свои знания и опыт) и находятся между словаками и норвежцами. С 2021 года эта доля не изменилась. Примечательно, что такая самооценка характерна для большинства стран с высоким доходом: усреднённое значение в 2024 году составило 54% респондентов, хорошо оценивающих свои предпринимательские амбиции. Напротив, в странах с низким и средним доходом эта доля значительно выше: 70% и 60% населения, соответственно. Хуже всего свои навыки и знания оценивают жители Венгрии (36%) и Израиля (35%).

Лидерами в оценке всех трёх характеристик общественного и личного восприятия предпринимательства стали Саудовская Аравия, набрав больше 93% по каждому критерию, и Индия со значениями в 84–85%.

Около половины беларусов (52%) не начинают бизнес из-за страха неудачи, что помещает Беларусь на 17-е место в рейтинге. Уровень страха неудачи значительно вырос с 2019 года (37%), но остался примерно на уровне 2021 года (53%). В странах с высоким и средним доходом уровень страха несколько меньше: 49% и 47% соответственно. Лидерами по уровню страха в 2024 году стали жители Китая (68%) и Румынии (67%), а меньше всего боятся жители Аргентины (29%) и Венесуэлы (32%).

Рисунок 14. Общественное и личное восприятие предпринимательства по странам, % взрослого населения в возрасте 18–64 лет



Источник: Глобальный отчёт GEM 2024–2025.

## 1.4.2. ПОЛОЖЕНИЕ БЕЛАРУСИ НА КАРТЕ РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

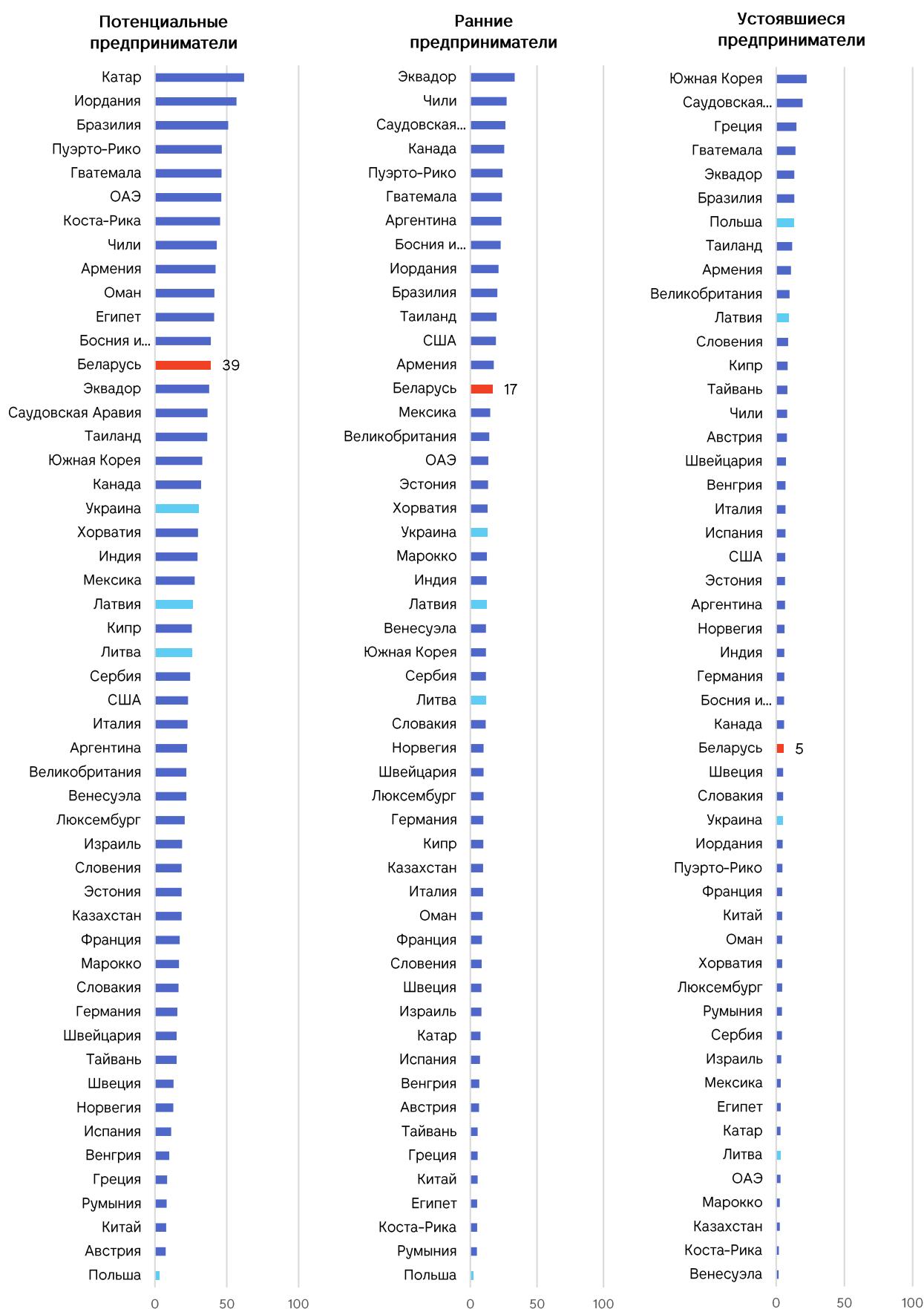
На Рисунке 15 показано положение Беларуси среди всех стран-участниц исследования GEM с точки зрения доли населения, вовлечённого в различные стадии предпринимательского процесса. По количеству потенциальных предпринимателей Беларусь заняла 13-е место (39%) среди 51 стран, находясь между Эквадором и Боснией и Герцеговиной. Максимальная доля потенциальных предпринимателей в 2024 году зафиксирована в Катаре (62%) и Иордании (57%), минимальная – в Австрии (8%) и Польше (3%). Примечательно, что доля населения, желающего заняться бизнесом, в Беларуси выше, чем в странах-соседках: так, в Литве и Латвии 26% респондентов хотели бы стать предпринимателями.

По уровню ранней предпринимательской активности (TEA) Беларусь находится на 14-м месте (17%) – между Арменией и Мексикой. Наибольшие доли населения, вовлечённых в предпринимательские инициативы на ранних стадиях развития, зафиксированы в Эквадоре (33%) и Чили (27%), наименьшие – в Польше (2%) и Румынии (5%). Доля ранних предпринимателей в Беларуси также выше, чем в Украине, Литве, Латвии и Польше.

Другая динамика складывается в отношении устоявшихся бизнесов: по этому показателю Беларусь находится на 29-м месте (5%) между Канадой и Швецией. Среди стран-соседок наивысший уровень вовлечённости населения в предпринимательских инициативах зафиксирован в Польше (13%), следом – в Латвии (9%), а наименьший – в Украине (5%) и Литве (3%). В мировом рейтинге максимальное число устоявшихся предпринимателей наблюдается в Южной Корее (22%) и Саудовской Аравии (19%), минимальное – в Коста-Рике (2%) и Венесуэле (2%).

В целом Беларусь обладает высоким предпринимательским потенциалом и демонстрирует заметную положительную динамику на стадии зарождения бизнеса. Страна занимает достаточно высокие позиции среди соседей по доле потенциальных предпринимателей и уровню ранней предпринимательской активности. Однако этот позитивный тренд резко контрастирует с показателем устоявшихся бизнесов, по которому Беларусь находится лишь на в нижней половине рейтинга, значительно уступая таким странам, как Польша и Латвия. Этот существенный разрыв между высоким стартовым потенциалом и низкой долей зрелых компаний указывает на ключевую проблему масштабирования и долгосрочной устойчивости новых предприятий в беларусских условиях.

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



Источник: Глобальный отчёт GEM 2024–2025

Важным показателем, характеризующим предпринимательскую активность в стране, является соотношение устоявшихся и ранних предпринимателей. Высокий уровень выживаемости бизнеса, отражающийся в более высоком значении этого показателя, может свидетельствовать о благоприятных условиях для развития бизнеса и ориентации на долгосрочную перспективу. Низкое значение показателя указывает на динамичность рынка и привлекательность открытия новых предприятий.

По этому показателю Беларусь (0.3) находится на 38-м месте в группе стран с низким соотношением устоявшихся и ранних предпринимателей (Рисунок 16) на уровне Литвы и Украины. Примечательно, что для Беларуси данное соотношение не изменилось по сравнению с 2021 годом (0.3) и снизилось по сравнению с 2019 (0.5), что отражает быстро меняющиеся рыночные условия, экономическую нестабильность и институциональные препятствия для устойчивого развития бизнеса.

Рисунок 16. Соотношение устоявшихся и ранних предпринимателей



Источник: Глобальный отчёт GEM 2024–2025

## 1.5. ВЗАИМОСВЯЗЬ МЕЖДУ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ АКТИВНОСТЬЮ И ЭКОНОМИЧЕСКИМ РАЗВИТИЕМ

Предпринимательская активность – это ключевой фактор экономического развития, способствующий созданию рабочих мест, повышению конкурентоспособности, ускорению отраслевой динамики и росту общественного благосостояния. Однако связь между предпринимательской активностью и ВВП на душу населения не является линейной и однозначной (Wennekers et al., 2010).

Анализ на основе многолетних данных GEM показал наличие, пусть и не ярко выраженной, U-образной зависимости между индексом ранней предпринимательской активности (TEA) и уровнем экономического развития (ВВП на душу населения). Данная зависимость свидетельствует о том, что в странах с низким уровнем ВВП на душу населения наблюдается высокий уровень предпринимательской активности, обусловленный, прежде всего, необходимостью обеспечить себе средства к существованию в условиях ограниченных возможностей на рынке труда (Рисунок 17). Экономики таких стран могут не демонстрировать значительного экономического роста, если предпринимательская активность не развивается в сторону создания рабочих мест, внедрения новых технологий и масштабирования бизнеса, для чего необходимо создание благоприятной институциональной среды.

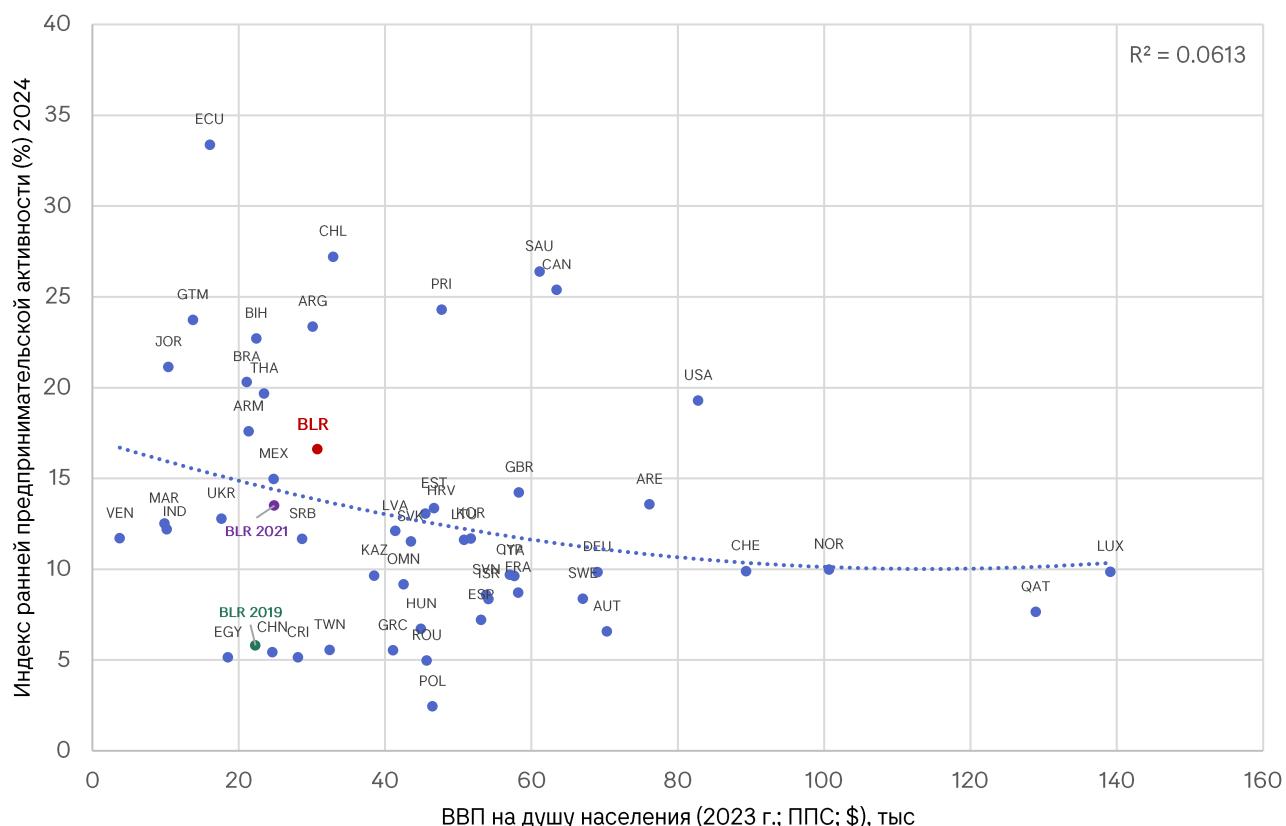
В странах со средним уровнем ВВП на душу населения уровень предпринимательской активности, как правило, оказывается более низким. Это может быть связано с развитием формального сектора экономики, укрупнением компаний и эффектом масштаба. Все это расширяет возможности для трудоустройства и снижает привлекательность низкопроизводительного предпринимательства и самозанятости. Качество институтов, таких как правовая система, уровень коррупции и эффективность государственного управления, имеет ключевое значение на данном уровне развития беларусской экономики.

В странах с высоким уровнем ВВП на душу населения можно наблюдать более высокий уровень предпринимательской активности, но уже качественно иного характера. На этом этапе развития экономики предпринимательство движимо возможностями, инновациями и стремлением к созданию ценности. Качество предпринимательства, то есть способность предпринимателей создавать инновационные и масштабируемые бизнесы, имеет решающее значение и обусловлено созданием благоприятной институциональной среды, включающей доступ к финансированию, поддержку инноваций, защиту прав собственности и развитие человеческого капитала. Уровень образования и квалификации населения, наличие предпринимательских компетенций наряду с развитием технологий, особенно цифровых, открывает новые возможности для предпринимательства и способствует созданию инновационных бизнесов. Таким образом, на определённых этапах развития экономики доля вовлечённых в предпринимательскую активность может обоснованно снижаться.

По мере роста экономики Беларусь можно было ожидать подобной динамики. Однако индекс ранней предпринимательской активности, наоборот, увеличился с 5.8% до 16.6%, а страна оказалась выше линии тренда (Рисунок 17). Это означает, что, **исходя из уровня и динамики экономического развития, уровень предпринимательской активности в стране выше ожидаемого**. Возможных объяснений этому может быть несколько. Во-первых, после социально-политических потрясений, начавшихся в 2020 году, институты (обеспечение верховенства права, независимости судебной системы, гарантий прав собственности) могут оказывать сдерживающий эффект на рост и масштабирование

устоявшегося бизнеса и международных компаний, а малый бизнес и самозанятость с учётом внедрения цифровых технологий и развития платформенных бизнес-моделей могут казаться привлекательным карьерным выбором. Во-вторых, у большинства беларусов предпринимательство ассоциируется со свободой и самореализацией (BEROC, 2024), а собственный бизнес может рассматриваться как «выход из несвободы» или как альтернатива эмиграции. В-третьих, санкционные ограничения и контранкции освободили некоторые ниши и создали новые возможности для бизнеса, как в Беларуси, так и в России, в которых ранее было невозможно конкурировать небольшому бизнесу.

Рисунок 17. Индекс ранней предпринимательской активности (TEA) и ВВП на душу населения



Источник: Глобальный отчёт GEM 2024–2025; World Bank.

## ГЛАВА 2. ЭФФЕКТИВНОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО

Одна из ключевых особенностей APS заключается в том, что объектом опроса и единицей для анализа являются физические лица, а не бизнесы, поэтому результаты данной главы следует рассматривать и интерпретировать с определённой степенью осторожности. В 2024 выборке APS оказалось 332 ранних и 103 устоявшихся предпринимателя, что является достаточным для проведения количественного анализа без учёта стратификации по размеру, региону и сектору. При этом методология GEM не предполагает сопоставления полученных результатов с данными государственных органов о количестве и характеристиках субъектов предпринимательства.

### 2.1. СЕКТОРАЛЬНАЯ СТРУКТУРА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

В соответствии с методологией GEM в зависимости от сферы деятельности все бизнесы в можно условно разделить на четыре укрупнённых сектора:

- 1) добывающий сектор (включая сельское хозяйство и добчу полезных ископаемых),
- 2) обрабатывающий сектор (включая производство, транспорт и логистику),
- 3) сектор бизнес-услуг (включая информационные и коммуникационные технологии, профессиональные услуги),
- 4) сектор потребительских услуг (включая розничную торговлю, общественное питание и бытовые услуги).

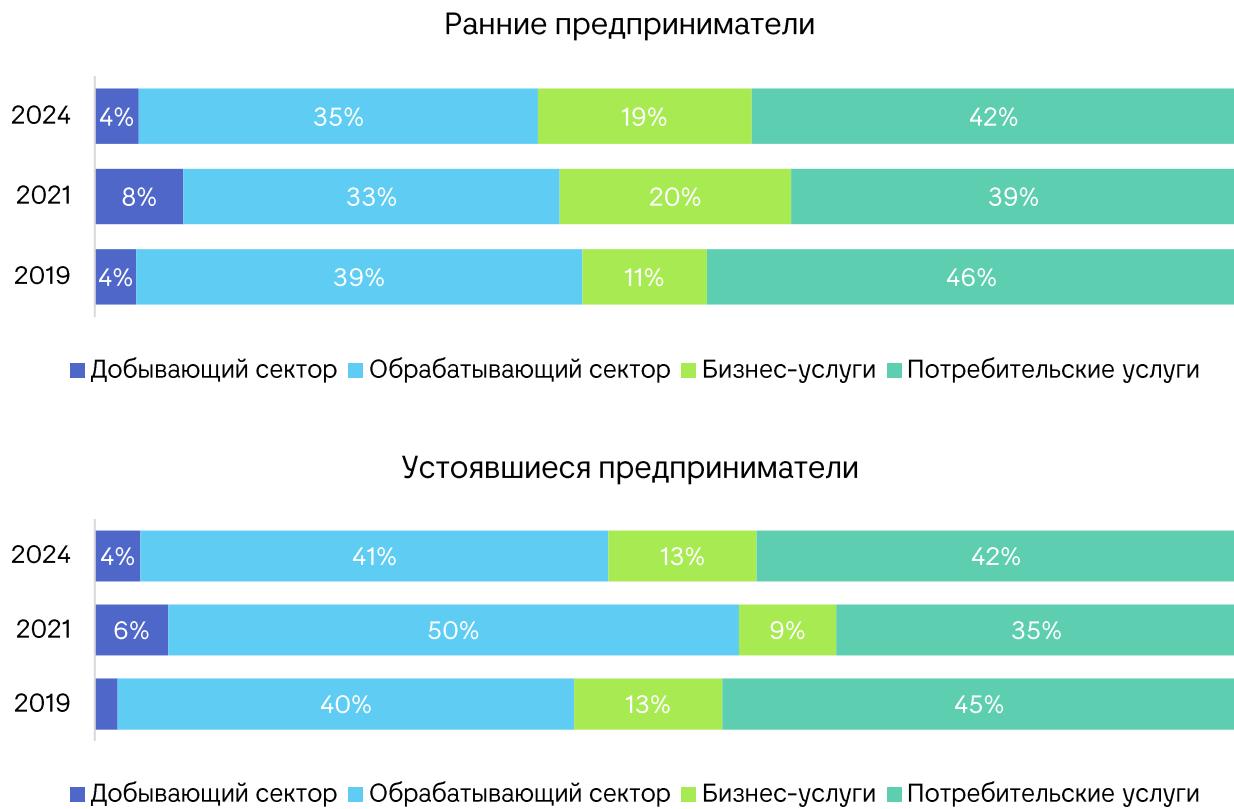
Экономики стран существенно различаются по своей отраслевой структуре, и секторальное распределение новых предприятий может как отражать эту структуру, так и указывать на изменения в ней. Новые предприятия с большей вероятностью стремятся в новые и растущие сектора или в сектора с низкими барьерами для входа.

В 2024 году не произошло кардинальных изменений в распределении бизнесов по секторам, и в целом секторальная структура оказалась довольно схожей для ранних и устоявшихся предпринимателей (Рисунок 18). Тем не менее, можно заметить, что распределение в 2024 году оказалось ближе к 2019 году, чем к 2021, что связано с аномальностью ковидного и постыборного года в Беларусь.

Если сравнивать разные стадии предпринимательской активности в 2024 году, то ранние предприниматели в большей степени (19%), чем устоявшиеся (13%), ориентируются на оказание бизнес-услуг и в меньшей степени на производство (35% и 41% соответственно).

Примечательно, что по доле ранних и устоявшихся предпринимателей в обрабатывающем секторе, то есть занятых в производстве и транспорте, Беларусь со значительным отрывом занимает первое место. Обусловлено это может быть как традициями промышленного производства, наличием квалифицированной рабочей силы и географическим положением страны, так и воспринимаемым предпринимателями уровнем государственной поддержки производственного и транспортно-логистического бизнеса. В то же время относительная стабильность этой доли в течение времени свидетельствует о том, что влияние санкционных ограничений и импортозамещения не является определяющим.

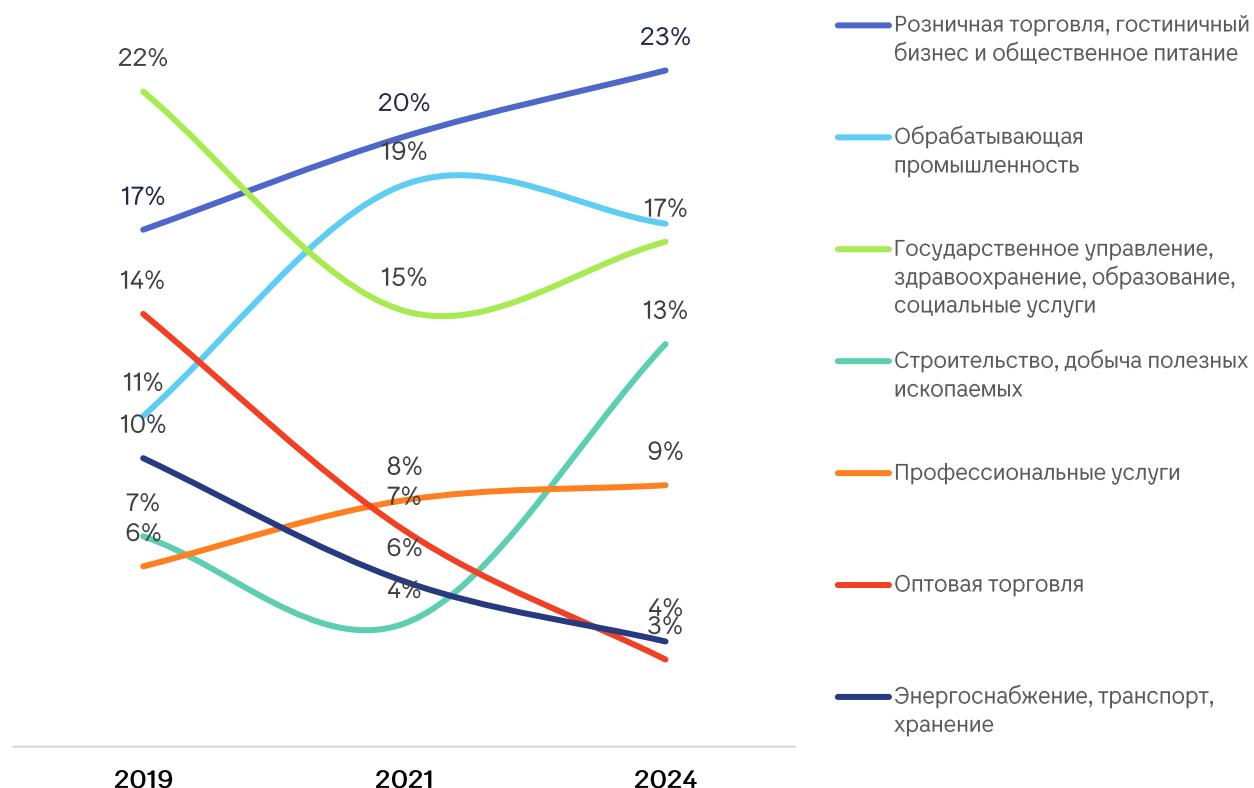
Рисунок 18. Распределение ранних и устоявшихся предпринимателей по укрупнённым секторам



Источник: GEM-Беларусь, 2024.

При рассмотрении более детализированной разбивки по секторам в соответствии с Международной стандартной отраслевой классификации всех видов экономической деятельности (ISIC v4) тренды в секторальной структуре становятся более заметными (Рисунок 19). В частности, наблюдается рост доли ранних предпринимателей в сфере розничной торговли, гостиничного бизнеса и общественного питания. Во многом это можно связать с быстрым развитием онлайн-торговли через крупные, прежде всего российские, площадки такие как Wildberries и Ozon, которые существенно снижают входные барьеры для начинающих предпринимателей. В то же время происходит стабильное снижение доли ранних предпринимателей в секторе «Оптовая торговля», а также в секторе «Энергоснабжение, транспорт, хранение». Такая динамика отражает сложности, возникшие в результате введения санкций и частичного закрытия границ. Можно предположить, что небольшие группы крупных компаний оказалась наиболее успешными в преодолении этих ограничений, сделав эти сектора непривлекательными для новых бизнесов.

Рисунок 19. Распределение ранних предпринимателей по ISIC секторам



Источник: GEM-Беларусь, 2024.

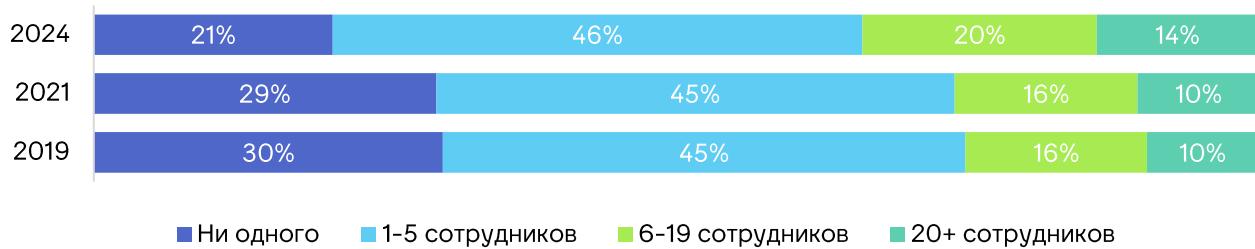
## 2.2. ЧИСЛЕННОСТЬ РАБОТНИКОВ И ПЕРСПЕКТИВА РОСТА

Результаты APS в Беларуси показывают, что наибольшую долю по-прежнему составляют бизнесы, в которых, помимо основателя, занято от одного до пяти работников (Рисунок 20). Среди бизнесов, находящихся на ранней стадии развития, их доля составила 51%, а среди устоявшегося бизнеса – 46%. Примечательным является то, что доля бизнесов без наёмных работников снизилась по сравнению с 2021 годом до 30% на ранней стадии и до 21% среди устоявшихся бизнесов. При этом в обеих группах наблюдается увеличение доли бизнеса с более чем 5 работниками.

Рисунок 20. Ранние и устоявшиеся предприниматели по текущему количеству работников



## Устоявшиеся предприниматели



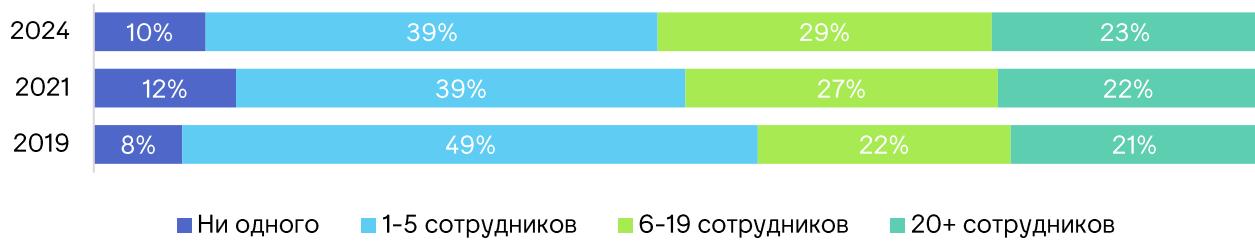
Источник: GEM-Беларусь, 2024.

Также заметна **позитивная динамика в ожиданиях роста количества сотрудников** в обеих группах предпринимателей: снижается доля ожидающих штат, состоящий из 1–5 работников, и увеличивается доля ожидающих более 20 работников (Рисунок 21). В частности, 39% ранних предпринимателей ожидают иметь через 5 лет от 1 до 5 работников по сравнению с 49% в 2019 году. В то же время, доля предпринимателей, ожидающих, что в бизнесе будет занято более 5 сотрудников, увеличилась на 9 п.п. до 52% в 2024 году. При этом ранние предприниматели более оптимистичны в отношении создания новых рабочих мест по сравнению с устоявшимися, что особенно заметно по долям, не ожидающих наличия работников через 5 лет (т.е. самозанятых).

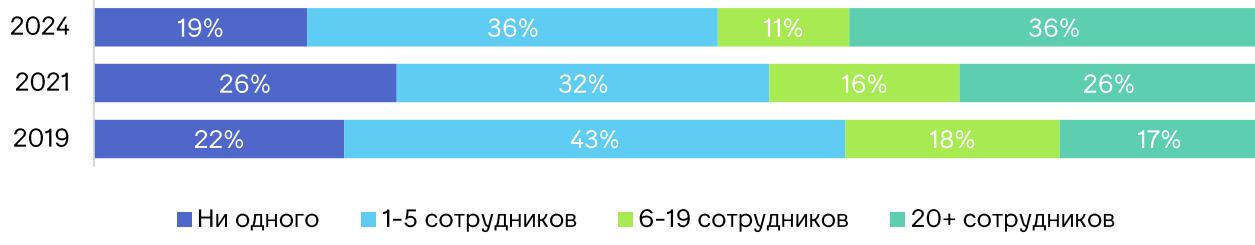
Подобная ситуация наблюдается в большинстве изучаемых стран. Считается, что устоявшиеся предприниматели могут иметь более реалистичное, основанное на опыте, видение будущего.

**Рисунок 21. Ранние и устоявшиеся предприниматели по ожидаемому количеству работников**

## Ранние предприниматели



## Устоявшиеся предприниматели



Источник: GEM-Беларусь, 2024.

Эти тенденции свидетельствуют о том, что **беларусские предприниматели стали формировать более устойчивые структуры с потенциалом дальнейшего роста**. В качестве причин оптимизма следует назвать восстановительный рост беларусской экономики, значительное увеличение реальных доходов населения и, как следствие,

спроса на товары и услуги, а также законодательные инициативы, направленные на переход индивидуальных предпринимателей в юридические лица.

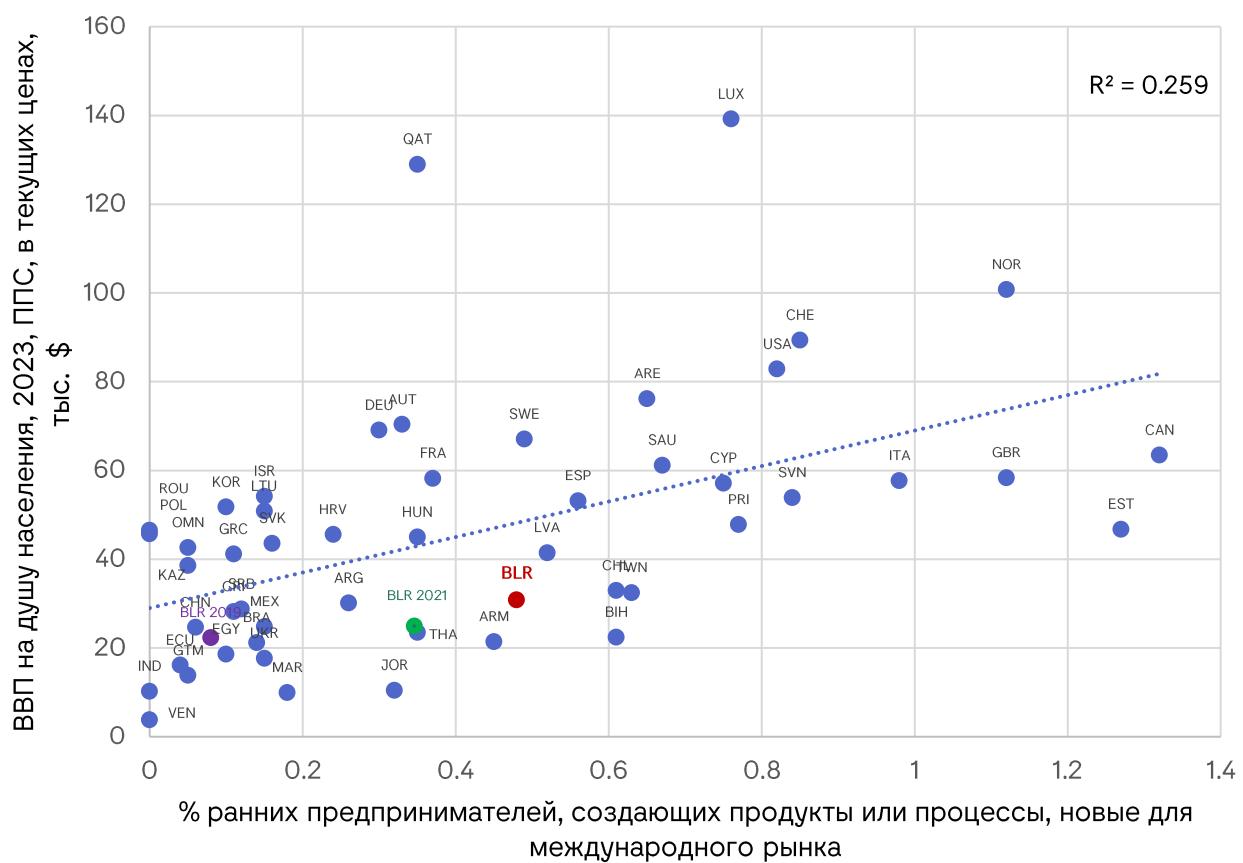
## 2.3. ИННОВАЦИИ

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: (a) степенью новизны продукции и процессов (технологий), внедряемых бизнесом, и (b) предпринимательской активностью в средне- и высокотехнологичных секторах.

Значение именно инновационного предпринимательства можно проиллюстрировать на основе взаимосвязи между (а) ВВП на душу населения и процентом ранних предпринимателей, создающих новые продукты или процессы для международного рынка (Рисунок 22), (б) ВВП на душу населения и уровнем раннего предпринимательства в средне- и высокотехнологичных секторах (Рисунок 23).

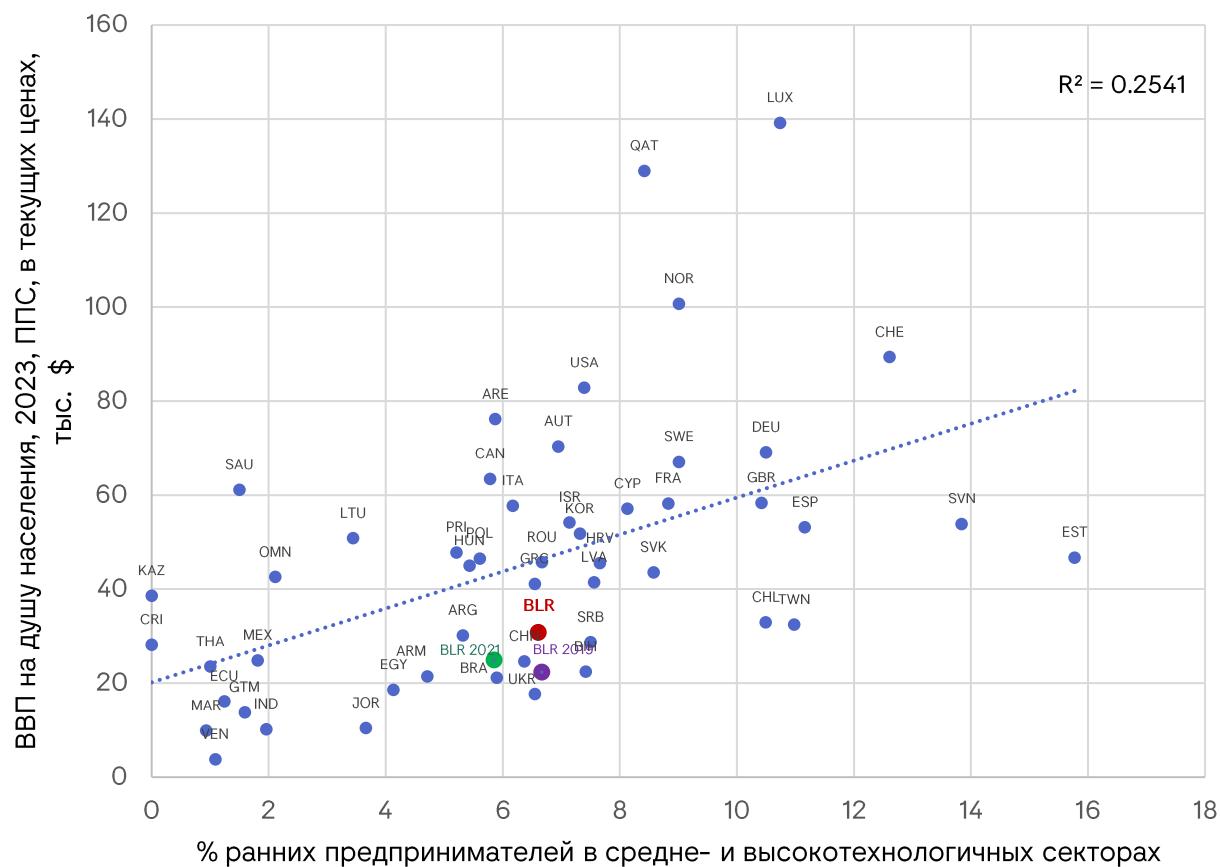
Расположение Беларуси ниже линии тренда по обоим показателям свидетельствует о том, что при данном уровне инновационного и технологичного предпринимательства, ВВП на душу населения в Беларуси ниже, чем можно было бы ожидать, исходя из общей закономерности. С учётом того, что подобная ситуация наблюдалась в 2019 и 2021 годах, можно предположить, что существуют структурные и институциональные факторы, препятствующие трансформации предпринимательских инициатив в устойчивый экономический рост.

Рисунок 22. Взаимосвязь между ВВП на душу населения и процентом ранних предпринимателей, создающих продукты или процессы, новые для международного рынка



Источник: Глобальный отчёт GEM 2024–2025; World Bank.

Рисунок 23. Взаимосвязь между долей ранних предпринимателей в средне- и высокотехнологичных секторах и ВВП на душу населения

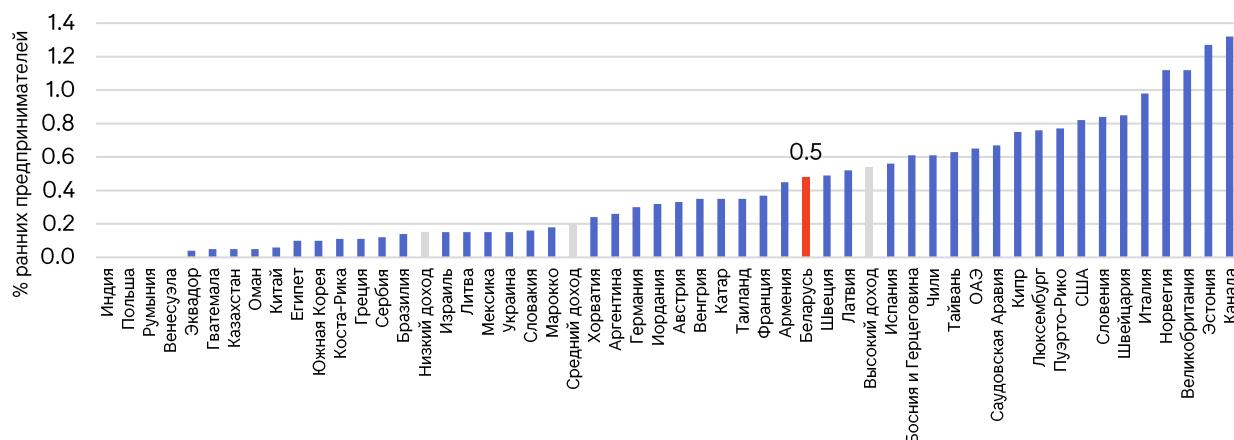


Источник: Глобальный отчёт GEM 2024–2025; World Bank.

Сравнение долей ранних предпринимателей, создающих новые продукты и процессы для национального и международного рынков, по разным странам показывает, что по этому показателю Беларусь близка к среднему значению для стран с высоким уровнем дохода (Рисунок 24), опережая Польшу, Украину, Литву и незначительно уступая Латвии.

Обращает на себя внимание устойчивая положительная динамика Беларуси по данному показателю: от 0.1 в 2019 году до 0.5 в 2024.

Рисунок 24. Доля ранних предпринимателей, создающих новые продукты и процессы для национального и международного рынков



Источник: Глобальный отчет GEM 2024–2025

Рисунок 25 демонстрирует, что в 2024 году **большинство бизнесов не создавали инновационных продуктов или услуг** (75% компаний, находящихся на ранней стадии развития, и 78% устоявшихся бизнесов). При этом, по сравнению с 2021 годом эти доли незначительно уменьшились. Соответственно выросли доли бизнесов, которые выпускали и продавали новые продукты или услуги, прежде всего для локального рынка.

**Рисунок 25. Распределение ранних и устоявшихся предпринимателей по внедрению продуктовых инноваций**

#### Ранние предприниматели



#### Устоявшиеся предприниматели



Источник: GEM-Беларусь

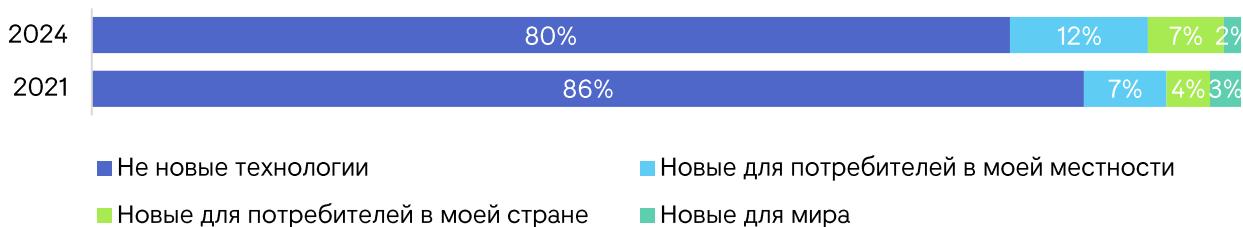
По внедрению новых технологий и процессов, используемых для создания и реализации продуктов или услуг, ситуация выглядит практически идентичной (Рисунок 26): **около трех четвертей ранних и устоявшихся бизнесов отметили, что новые технологии и процессы не внедрялись**.

**Рисунок 26. Распределение ранних и устоявшихся предпринимателей по внедрению новых технологий и процессов**

#### Ранние предприниматели



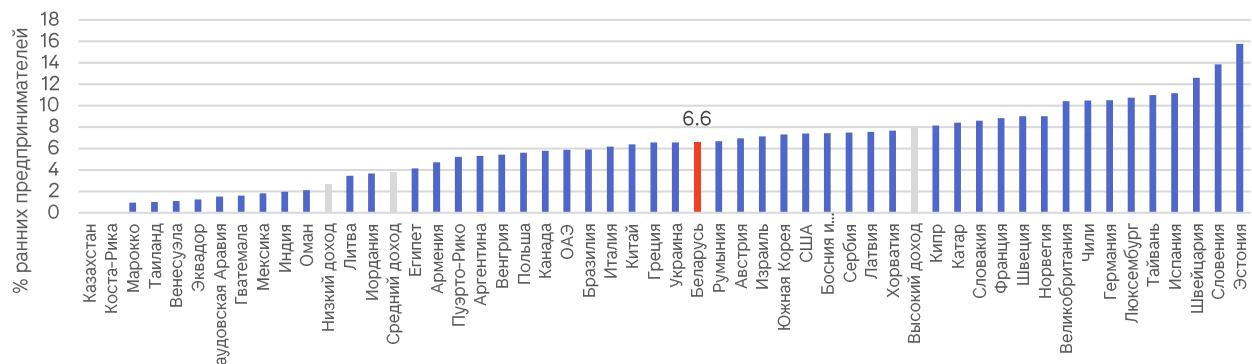
## Устоявшиеся предприниматели



Источник: GEM-Беларусь, 2024.

По второму показателю, дающему некоторое представление о развитии инновационного предпринимательства и предпринимательства с высоким потенциалом роста, – предпринимательской активности в средне- и высокотехнологичных секторах (по методологии International Standard of Industrial Classification of All Economic Activities – ISIC) Беларусь расположилась примерно на уровне Китая, Италии, Австрии и Израиля, а среди стран-соседок выше Беларуси оказалась лишь Латвия (Рисунок 27).

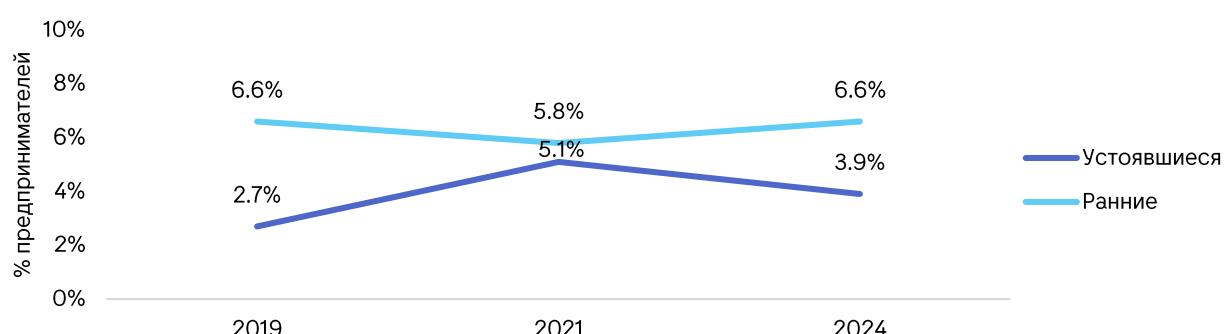
Рисунок 27. Предпринимательская активность в средне- и высокотехнологичных секторах



Источник: Глобальный отчёт GEM 2024–2025.

На Рисунке 28 отражена динамика доли бизнесов, работающих в средне- и высокотехнологичных секторах. В Беларуси, как и в большинстве стран, бизнес, находившийся на ранней стадии развития, оказался более технологичным (6.6%), чем устоявшийся бизнес (3.9%). По сравнению с докризисным 2019 годом, доля ранних предпринимателей в средне- и высокотехнологичных секторах осталась неизменной, а устоявшихся бизнесов незначительно выросла. Подобная ситуация наблюдалась и в 2019 году.

Рисунок 28. Динамика ранних и устоявшихся бизнесов по уровню технологичности



Источник: GEM-Беларусь, 2024.

## 2.4. ОРИЕНТАЦИЯ НА МЕЖДУНАРОДНЫЙ РЫНОК

Успешная экспансия на внешние рынки служит объективным индикатором конкурентоспособности компании и открывает новые перспективы для её роста и инновационного развития. В условиях геополитической нестабильности и санкционных ограничений расширение присутствия беларусских компаний на международных рынках приобретает характер не просто желательной опции, а стратегической необходимости, обеспечивающей устойчивость и дальнейшее развитие бизнеса.

В рамках исследования GEM интернационализация бизнеса оценивается по доходам от экспорта (Рисунок 29). В 2024 году 36% бизнесов, находящихся на ранней стадии развития, получали выручку из-за рубежа (на 9 п.п. меньше, чем в 2021 году), а 64% — вообще не поставляли продукцию или услуги на экспорт. При этом лишь 8% бизнесов получали почти всю свою выручку из-за рубежа.

Среди устоявшихся предпринимателей 33,6% сообщили о наличии экспортных продаж, что сопоставимо с результатами 2019 года. При этом значительно увеличилась доля тех, кто получает основную часть дохода из-за рубежа: 10,6% устоявшихся бизнесов в 2024 году сообщили, что более 75% их выручки формируется за счёт экспорта.

Таким образом, Беларусь сохраняет относительно высокий уровень интернационализации устоявшегося предпринимательства. По доле экспортно-ориентированных компаний (с выручкой от экспорта свыше 25%) страна классифицируется в группе экономик с высокой ориентацией бизнеса на внешние рынки (Рисунок 30). Однако по сравнению с 2021 годом Беларусь снизила свою позицию в международном рейтинге GEM по данному показателю — со 2-го на 9-е место.

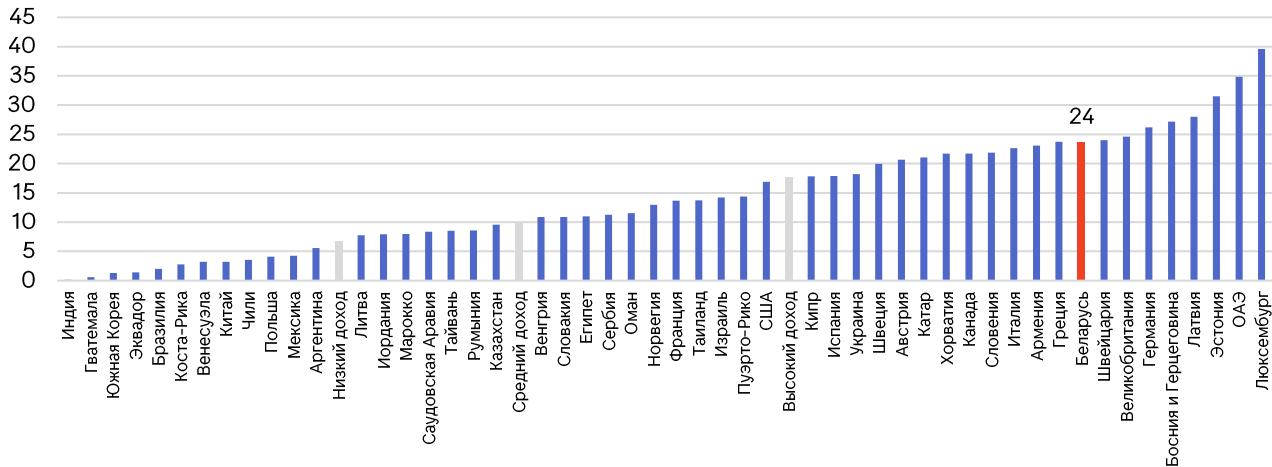
Следует отметить, что страны, демонстрирующие более высокий уровень интернационализации бизнеса, как правило, имеют относительно небольшой внутренний рынок и относятся к категории стран с высоким уровнем дохода, где доступ к глобальным рынкам является ключевым фактором устойчивости бизнеса.

Рисунок 29. Процент ранних и устоявшихся предпринимателей, ориентированных на международные рынки



Источник: GEM-Беларусь, 2024.

Рисунок 30. Уровень экспортной ориентации по странам



Источник: GEM-Беларусь, 2024.

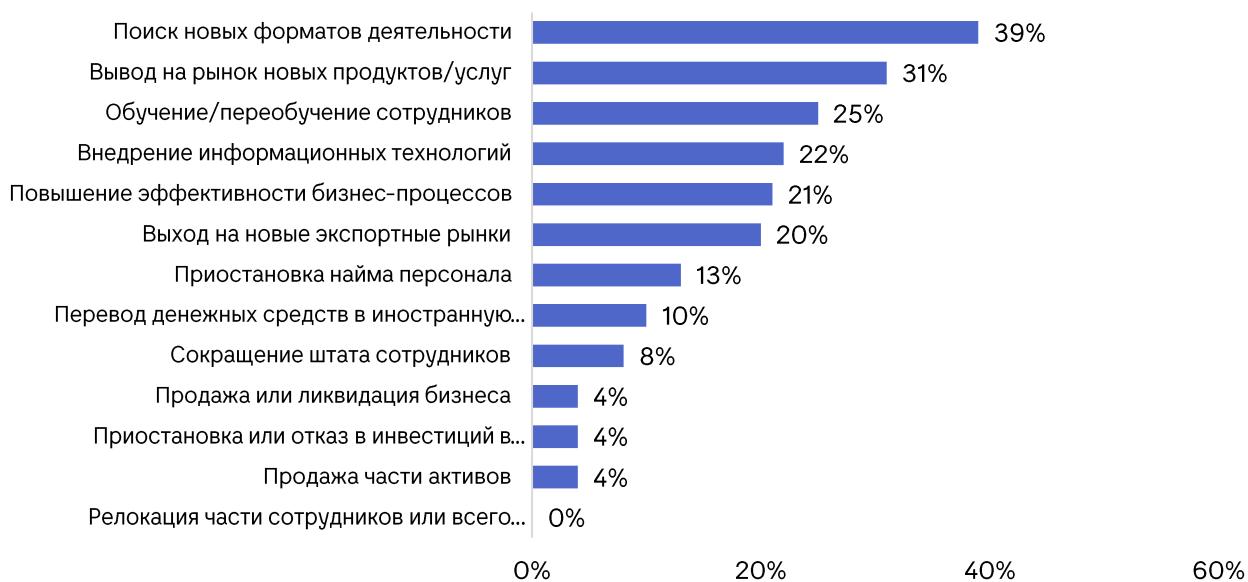
## 2.5. РЕАКЦИЯ НА ВНЕШНИЕ ОГРАНИЧЕНИЯ

В 2024 году беларусским устоявшимся предпринимателям был задан дополнительный вопрос о том, какие шаги они предприняли за последние 3 года, чтобы бизнес развивался на фоне неблагоприятных внешних условий (Рисунок 31).

Реакция беларусского бизнеса на внешние ограничения оказалась **адаптивной и сфокусированной на внутренней реорганизации и продуктовой диверсификации**. Главной стратегией, которую выбрали почти две пятых респондентов (39%), стал поиск новых форматов деятельности. Этот показатель **свидетельствует о фундаментальной перестройке бизнес-моделей** в стремлении сохранить актуальность в новых условиях. Тесно связанным и вторым по значимости шагом является вывод на рынок новых продуктов/услуг (31%), что подчеркивает **приверженность предпринимателей к продуктовым инновациям** как ключевому инструменту преодоления кризиса и стимулирования роста. В дополнение, около четверти компаний (25%) инвестировали в обучение/переобучение сотрудников, что, наряду с внедрением информационных технологий (22%) и повышением эффективности бизнес-процессов (21%), указывает на формирование ядра более гибкой и технологически оснащенной рабочей силы. Эти данные позволяют сделать вывод, что беларусский бизнес активно ищет внутренние точки роста, используя инновации и повышение операционной эффективности как основу для устойчивости.

Примечательно, что 20% предпринимателей сосредоточились на выходе на новые экспортные рынки, что стало критически важным ответом на закрытие традиционных направлений и свидетельствует о сохранении ориентации на экспорт. При этом лишь 8% прибегли к сокращению штата, и всего 4% решились на полную ликвидацию или продажу бизнеса, что говорит о попытке сохранения трудовых коллективов и основной деятельности. Отдельно стоит отметить, что ни один из предпринимателей в выборке не отметил в качестве мер релокацию части сотрудников или всего предприятия.

Рисунок 31. Шаги, предпринятые устоявшимися предпринимателями на фоне неблагоприятных внешних условий



Источник: GEM-Беларусь, 2024.

Примечание: респонденты могли выбрать неограниченное число ответов.

## ГЛАВА 3. УСЛОВИЯ РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

### 3.1. МЕТОДОЛОГИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО ЭКСПЕРТНОГО ИНТЕРВЬЮ (NES)

#### 3.1.1. РАМОЧНЫЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Национальные экспертные интервью (National Expert Survey — NES) выполняются с целью оценки основных характеристик социально-экономической среды или, в терминологии GEM, рамочных условий для предпринимательства (Entrepreneurial Framework Conditions — EFCs). Экспертные интервью являются частью стандартной методологии GEM и направлены на систематическое оценивание существующих условий, влияющих на качество предпринимательской активности в стране. NES позволяет определить ключевые факторы и сформулировать рекомендации, способствующие развитию предпринимательской активности.

В 2024 году NES в Беларуси проводились с 38 экспертами для анализа 13 рамочных условий, перечень и описание которых представлены в Таблице 6. Эксперты должны были оценить степень своего согласия с каждым предложенным утверждением, используя 11-балльную шкалу Лайкерта — от 0 («полностью неверно») до 10 («полностью верно»). Использование одного и того же набора утверждений в разных странах и в разные периоды времени позволяет проводить сопоставимые сравнения.

В 2024 году анкета для интервью включала три дополнительных блока: следование целям устойчивого развития, относительный доступ женщин к предпринимательским ресурсам, а также осознание необходимости разработки и внедрения решений в области ИИ.

Таблица 6. Рамочные условия для предпринимательства (EFCs)

Название блока	Описание
A1. Финансирование предпринимательства: достаточность	Определяет достаточность финансирования для новых и растущих фирм из различных источников, включая собственные средства, средства бизнес-ангелов, венчурные фонды, банки, государственные субсидии, гранты, IPO и краудфандинг.
A2. Финансирование предпринимательства: легкость доступа	Оценивается простота доступа к финансированию для предпринимателей, включая получение банковских кредитов, найм финансовых консультантов по разумной цене, привлечение стартового капитала на стадии стартапа и инвесторов для роста бизнеса.
B1. Государственная политика: поддержка и релевантность	Оценивается поддержка и релевантность государственной политики в Беларуси в контексте развития стартапов и предпринимательства, включая государственные закупки, законодательство, налоговое регулирование, а также приоритетность поддержки на государственном и местном уровнях.
B2. Государственная политика: налоги и бюрократия	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	Оценивает наличие и эффективность государственных инструментов поддержки предпринимательства. Это включает в себя субсидии, инкубаторы и организации, которые оказывают поддержку предпринимателей.

D1.	Предпринимательское образование в школе	Оценивает, в какой степени предметы в области предпринимательства включены в школьные программы, и прививают ли школы ученикам предпринимательские ценности.
D2.	Предпринимательское образование после школы	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 исследований и разработок	Этот блок оценивает, насколько проста процедура трансфера результатов научных исследований в предпринимательскую среду через доступ к технологиям, государственную поддержку и содействие коммерциализации идей учёных и инженеров новыми и растущими фирмами.
F.	Коммерческая и профессиональная инфраструктура	Оценивает наличие и доступность специалистов и фирм, предоставляющих услуги предпринимателям (включая бухгалтеров, юристов и консультантов) для открытия и управления новым бизнесом.
G1.	Легкость входа: динамика рынка	Анализирует, существует ли свободный и открытый рынок, насколько растущие фирмы могут адаптироваться к его постоянным изменениям.
G2.	Легкость входа: ограничения и регулирование	Оценивает общее состояние рынка с точки зрения наличия ограничений, с которыми сталкиваются предприниматели при входе на рынок, а также наличие нормативных актов, которые могут облегчить, а не усложнить этот процесс.
H.	Физическая инфраструктура	Оценивает 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	Показывает, насколько общество ориентировано на предпринимательскую активность в рамках своей культуры, норм поведения, убеждений, языка и обычаяев.

Источник: Глобальный отчёт GEM 2024–2025

### 3.1.2. ПРОФИЛЬ БЕЛАРУССКИХ ЭКСПЕРТОВ

В опросе приняли участие национальные эксперты, обладающие глубокими знаниями и опытом в области предпринимательской среды Беларуси. Отбор экспертов осуществлялся исходя из их профессиональных обязанностей, занимаемых должностей и опыта, позволяющих квалифицированно оценивать рамочные условия для развития бизнеса. В состав экспертов вошли предприниматели, инвесторы, банкиры, журналисты, преподаватели и исследователи в сфере бизнеса, а также представители организаций, занимающихся поддержкой предпринимательства. Эксперты могли указывать несколько видов профессиональной деятельности (Таблица 7).

Таблица 7. Профиль беларусских экспертов

Средний возраст	44.5 года
<b>Пол</b>	
Мужской	57.9%
Женский	42.1%
<b>Уровень образования</b>	
Высшее образование	29.7%
Последипломное образование (магистратура/аспирантура/докторантура)	70.3%
<b>Область специализации</b>	
Предприниматель	39.5%
Инвестор, банкир, финансист	2.6%
Поставщик услуг для бизнеса / представитель организации по поддержке предпринимательства	47.4%
Преподаватель/исследователь/аналитик	31.6%
Другое	15.8%
Постоянно живущие за рубежом	63,2%
Средний стаж	17.4 лет

Источник: GEM-Беларусь, 2024.

## 3.2. ОЦЕНКИ РАМОЧНЫХ УСЛОВИЯ ДЛЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В БЕЛАРУСИ

Результаты интервью национальных экспертов в 2024 году показали, что условия для предпринимательства в Беларуси ухудшились почти по всем рамочным категориям по сравнению с 2021 и 2019 годами (Рисунок 32). При этом в исследованиях GEM 2021 и 2024 годов рамочное условие «Финансирование предпринимательства» (как оно было названо в GEM 2019) было разделено на два отдельных аспекта: «Финансирование предпринимательства: достаточность» и «Финансирование предпринимательства: лёгкость доступа».

Рисунок 32. Рамочные условия для предпринимательства в Беларуси



Источник: GEM-Беларусь, 2019, 2021, 2024.

Примечание: для целей сравнения показатели «Финансирование предпринимательства: достаточность» и «Финансирование предпринимательства: легкость доступа» были объединены

**Наименьшие оценки** по результатам опроса получили следующие рамочные условия предпринимательской среды: «Государственная политика: поддержка и релевантность», «Предпринимательское образование в школе» и «Государственные программы поддержки предпринимательства». Показатель «Государственная политика: поддержка и релевантность» в 2024 году составил 1.4, что ниже показателя 2021 года (1.7) и существенно ниже уровня 2019 года (3.3). Это отражает заметное снижение уровня государственной поддержки предпринимателей. Показатель «Предпринимательское образование в школе» (1.9) в 2024 году остался примерно на уровне 2021 года (1.8), но оказался значительно хуже результата 2019 года (2.6). Показатель «Государственные программы поддержки предпринимательства» в 2024 году составил 1.9, что ниже значений 2021 года (2.2) и 2019 года (3.1) и свидетельствует о сокращении доступности и эффективности таких программ.

Внедрение результатов научно-исследовательских и опытно-конструкторских разработок остаётся проблемной сферой. Показатель «Трансфер исследований и разработок» снизился до 2.2, что ниже как уровня 2021 года (2.3), так и особенно 2019

года (3.4), демонстрируя нарастающие трудности в сфере науки и инноваций. «Финансирование предпринимательства» показывает незначительное улучшение по сравнению с 2021 годом (рост с 2.8 до 3.1), однако остаётся ниже значений 2019 года (3.2).

Показатель «Лёгкость входа на рынок: барьеры и регулирование» также снизился до 3.4 по сравнению с 3.9 в 2021 году и 4.3 в 2019 году, что говорит об увеличении административных барьеров и усилении государственного регулирования. «Культурные и социальные нормы, поддерживающие предпринимательство», демонстрируют негативную динамику: с 3.8 в 2019 году и 3.9 в 2021 году показатель снизился до 3.6, что может свидетельствовать о незначительном снижении поддержки населением индивидуализма, принятия рисков и личной инициативы. Примечательным также является снижение показателя «Государственная политика: налоги и бюрократия» с 4.4 в 2019 году и в 2021 году до 3.8 в 2024 году, что указывает на рост административной и налоговой нагрузки.

Только три рамочных условия получили оценки выше среднего уровня (5 баллов): «Лёгкость входа: динамика рынка» (5.1), «Коммерческая и профессиональная инфраструктура» (5.2) и «Физическая инфраструктура» (7.2). При этом показатель «Лёгкость входа: динамика рынка» снизился по сравнению с 2021 годом (5.7) и 2019 годом (5.6), что свидетельствует о том, что беларусский рынок стал менее свободным и открытым для бизнеса. Показатель «Коммерческая и профессиональная инфраструктура» продемонстрировал снижение в 2024 году до 5.2 с 5.5 в 2021 году. В то же время показатель «Физическая инфраструктура» в 2024 году вырос до 7.2, что выше уровня 2021 года (6.7), но немного уступает показателю 2019 года (7.4). Это подтверждает сохранение достаточно высокого качества и доступности физической инфраструктуры для создания и развития бизнеса.

Показатели по отдельным утверждениям из всех блоков, продемонстрировавшие наиболее существенные изменения в 2024 году по сравнению с 2021 годом, представлены в Таблице 8. Одним из наиболее существенных изменений стало резкое снижение показателя **доступности финансирования со стороны профессиональных бизнес-ангелов** — с 4.4 в 2021 году до 1.9 в 2024 году. Такое сокращение на 2.5 пункта свидетельствует о значительном сокращении доступа для новых и растущих компаний к инвестициям и экспертизе. Это прежде всего связано с сокращением числа активных бизнес-ангелов ввиду их эмиграции, неопределённостью правоприменительной практики и в целом снижением инвестиционной привлекательности страны. Данная тенденция способна негативно повлиять на развитие инновационных стартапов, поскольку именно бизнес-ангелы часто выступают ключевыми источниками финансирования на начальных стадиях. Заметно ухудшилась оценка эффективности работы **бизнес-инкубаторов**. Показатель снизился с 4.1 до 2.5, что указывает на ослабление ресурсной поддержки для новых и растущих фирм. **Сложности добавились и в вопросах административных процедур:** показатель лёгкости получения необходимых разрешений и лицензий снизился с 4.4 до 2.8.

Таблица 8. Показатели с наибольшим изменением 2024 г. к 2021 г.

Показатели	2021	2024	+/-
Доступность финансирования профессиональными бизнес-ангелами (лицами, предоставляющими финансирование в форме конвертируемого займа или вклада в уставный фонд) для новых и растущих фирм	4.4	1.9	-2.5
Обеспеченность рынка доступными финансовыми консультационными услугами	2.7	4.7	+2.0
Доступность заемного финансирования (банковское кредитование и т.д.), доступного новым и растущим фирмам	2.7	3.7	+1.0
Новые фирмы могут получить большинство необходимых разрешений и лицензий в течение недели.	4.4	2.8	-1.6
Бизнес-инкубаторы оказывают эффективную поддержку новым и растущим фирмам.	4.1	2.5	-1.6

Источник: GEM-Беларусь 2021, 2024.

На фоне этих негативных изменений выделяется ряд показателей с положительной динамикой. Доступность заёмного финансирования повысилась – рост показателя с 2.7 до 3.7. Банковские кредиты и другие формы заёмного финансирования стали более доступны для предпринимателей. Также заметен прогресс в лёгкости привлечения финансовых консультантов по разумной цене. Данный показатель вырос с 2.7 до 4.7.

Таким образом, несмотря на позитивные изменения в доступности заёмных средств и профессиональных консультаций, общий фон усложняется снижением доступности финансирования от бизнес-ангелов, ослаблением эффективности бизнес-инкубаторов и увеличением административных барьеров.

### 3.3. СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ РАМОЧНЫХ УСЛОВИЙ В БЕЛАРУСИ

Анализ предпринимательской среды Беларуси на основе тринадцати рамочных условий для развития бизнеса, показывает существенное отставание страны по ключевым показателям по сравнению с Польшей, Латвией, Литвой и Украиной. В частности, Беларусь демонстрирует наихудшие результаты среди всех рассматриваемых стран по семи из тринадцати показателям, связанным, прежде всего, с государственной политикой (Рисунок 33): «Финансирование предпринимательства: достаточность», «Государственная политика: поддержка и релевантность», «Государственная политика: налоги и бюрократия», «Государственные программы поддержки предпринимательства», «Трансфер исследований и разработок», «Лёгкость входа: барьеры и регулирование» и «Социальные и культурные нормы».

Рисунок 33. Сравнение рамочных условий для предпринимательства



Источник: GEM-Беларусь 2024.

Особенно критична ситуация по показателю «Государственная политика: поддержка и релевантность», по которому Беларусь получила наименьшую оценку — 1.4, что в 4 раза ниже, чем в Литве, в 3 раза ниже, чем в Латвии и в более чем в 2 раза ниже, чем в Украине. Даже по таким базовым институциональным аспектам, как «Государственная политика: налоги и бюрократия», Беларусь остаётся на уровне Украины (по 3.8), но существенно уступает Литве (6.6) и Латвии (5.5).

**В инфраструктурных и рыночных аспектах Беларусь демонстрирует более сильные позиции.** Развитие физической инфраструктуры оценивается в 7.2 балла — это второй лучший результат среди соседей после Литвы (8.2) и заметно выше, чем у Польши (5.8), Латвии (5.0) и Украины (4.8). В сфере социальных и культурных норм Беларусь демонстрирует слабые позиции с 3.6 баллами против 6.8 в Литве и 5.4 в Латвии.

Таким образом, разрывы между Беларусью и другими странами региона нередко достигают 2–4 кратных различий, особенно в сферах, требующих системной координации между государством, бизнесом и образованием.

В 2024 году в вопросы для национальных экспертов были включены три дополнительных блока, связанных с 1) осознанием предпринимателями необходимости разработки и внедрения решений в области ИИ, 2) участием женщин в предпринимательстве, а также 3) следованием целям устойчивого развития,

### 3.3.1. ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО

Блок «Искусственный интеллект и предпринимательство» отражает уровень осознания важности искусственного интеллекта (ИИ) среди предпринимателей, степень его внедрения в бизнес-модели, наличие ИИ-компетенций у сотрудников, доступность образовательных программ и государственной поддержки, а также отношение клиентов и общества к ИИ и этическим вопросам, связанным с его применением (Рисунок 34).

Рисунок 34. Искусственный интеллект и предпринимательство по сравнению с другими странами



Источник: GEM-Беларусь 2024.

Позиция Беларуси в сравнении с Польшей, Латвией, Литвой и Украиной показывает, что страна находится на начальном или среднем уровне внедрения ИИ в предпринимательской и образовательной среде. В 2024 году было отмечено умеренное осознание важности ИИ среди предпринимателей (4.7) и активности делового сообщества в продвижении ИИ-решений (5.0), что выше по сравнению с Польшей (3.9 и 4.2 соответственно), но значительно уступает Латвии (6.3 и 7.2) и Литве (7.1 и 7.6). По ряду ключевых направлений страна существенно отстает: оценка включения ИИ-компетенций в образовательные программы составляет лишь 2.2 балла (против 7.1 в Латвии и 5.2 в Литве), развитие ИИ-компетенций среди сотрудников — 3.3 (в Литве — 6.8), а государственная поддержка внедрения ИИ через субсидии и обучение оценивается всего в 0.9 балла (в Латвии — 7.2). Эти данные свидетельствуют об отсутствии системной инфраструктуры для развития ИИ в бизнесе, образовании и на уровне государственной политики.

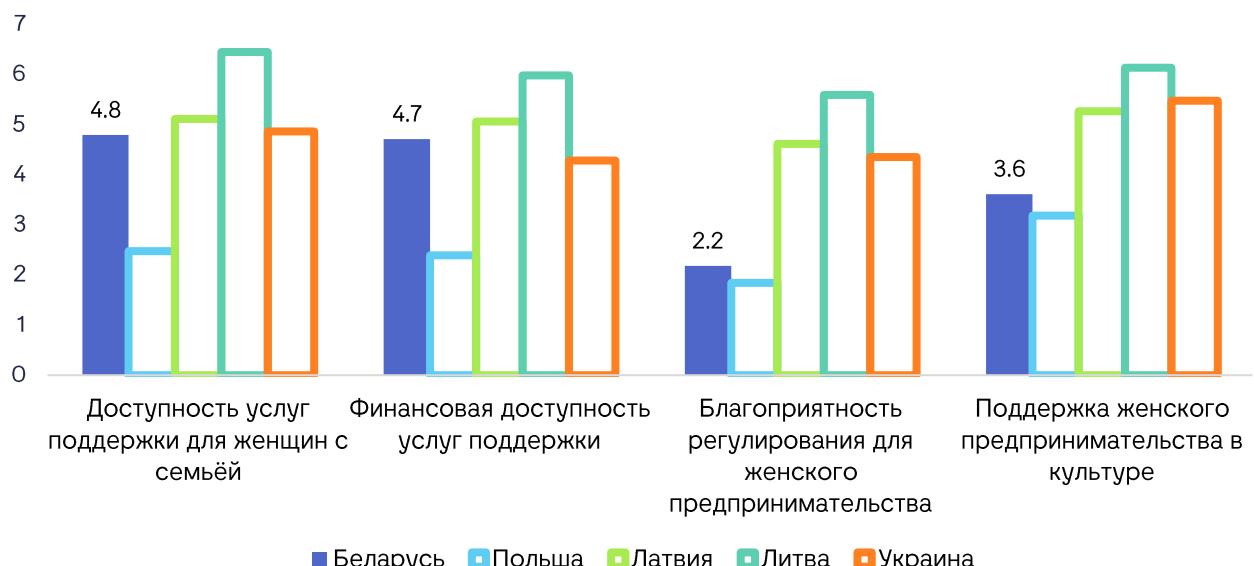
На фоне стремительного прогресса в странах-соседях, особенно в Латвии и Литве, Беларусь оказывается в **положении догоняющей**. Недостаточное внимание к формированию цифровых навыков (уровень ИИ-компетенций — 3.3 балла), ограниченный доступ к обучению (3.9), слабая интеграция ИИ в образовательные программы (2.2), а также отсутствие поддержки образования и субсидий со стороны властей (0.8) сдерживают рост цифрового потенциала. Вместе с тем определённый задел для развития сохраняется: уровень доверия клиентов к ИИ (5.0) и наличие базового понимания его значимости среди предпринимателей создают предпосылки для продвижения вперёд.

### 3.3.2. ПОДДЕРЖКА ЖЕНСКОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Данный блок вопросов был направлен на комплексную оценку условий и барьеров, с которыми сталкиваются женщины-предпринимательницы в Беларуси. Эксперты оценивали доступность услуг поддержки для женщин с семьёй, восприятие регуляторной среды, культурные установки, а также равенство доступа к ключевым предпринимательским ресурсам по сравнению с мужчинами. Структура блока включает два взаимодополняющих раздела.

Первый раздел фокусировался на позитивных условиях, способствующих развитию женского предпринимательства: доступности услуг поддержки, благоприятности регулирования, а также культурной поддержке деловой активности женщин. Здесь более высокий балл свидетельствует о лучших условиях для женщин. Результаты по первому разделу (Рисунок 35) показывают, что Беларусь занимает в основном низкие позиции среди стран региона. **Наиболее слабо оценены институциональные и культурные условия.** Показатель благоприятности регулирования составляет всего 2.2 — один из самых низких среди всех стран-участниц GEM. Уровень культурной поддержки женского предпринимательства оказался также невысоким (3.6), но позволил опередить Польшу (3.2). Эти данные свидетельствуют о необходимости укрепления как нормативной, так и социокультурной базы для развития женского предпринимательства в Беларуси, особенно на фоне более благоприятной ситуации в соседних странах.

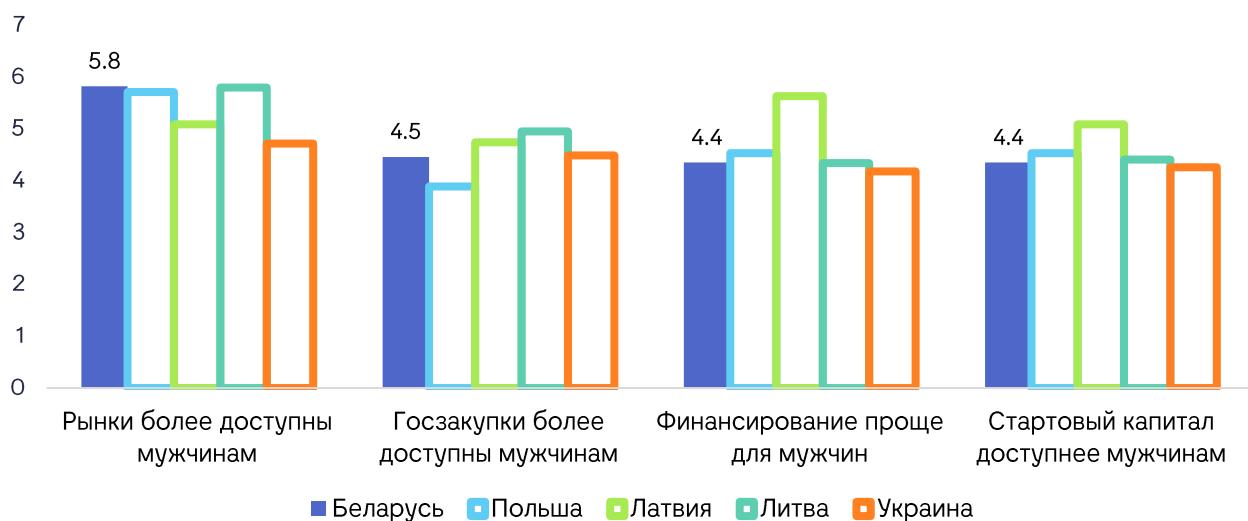
Рисунок 35. Поддержка женского предпринимательства



Источник: GEM-Беларусь 2024.

Второй блок был направлен на выявление гендерного неравенства в доступе к рынкам, государственным закупкам, финансированию и стартовому капиталу. В данном случае высокие значения, напротив, указывают на преимущество мужчин и, соответственно, на менее благоприятную ситуацию для женщин. Результаты по второму разделу представлены на Рисунке 36. Несмотря на высокое значение показателя гендерного неравенства в доступе к рынкам, Беларусь демонстрирует ряд относительно позитивных результатов. В частности, страна показывает умеренные значения по доступу к финансированию (4.4) и стартовому капиталу (4.4), что ниже, чем в Латвии и Польше, и близко к значениям Литвы и Украины. Также по доступу к государственным закупкам (4.5) Беларусь занимает промежуточную позицию. Эти данные свидетельствуют о том, что в финансовом аспекте предпринимательства гендерное неравенство в Беларуси выражено в меньшей степени по сравнению с рядом стран региона.

Рисунок 36. Условия для женщин-предпринимательниц



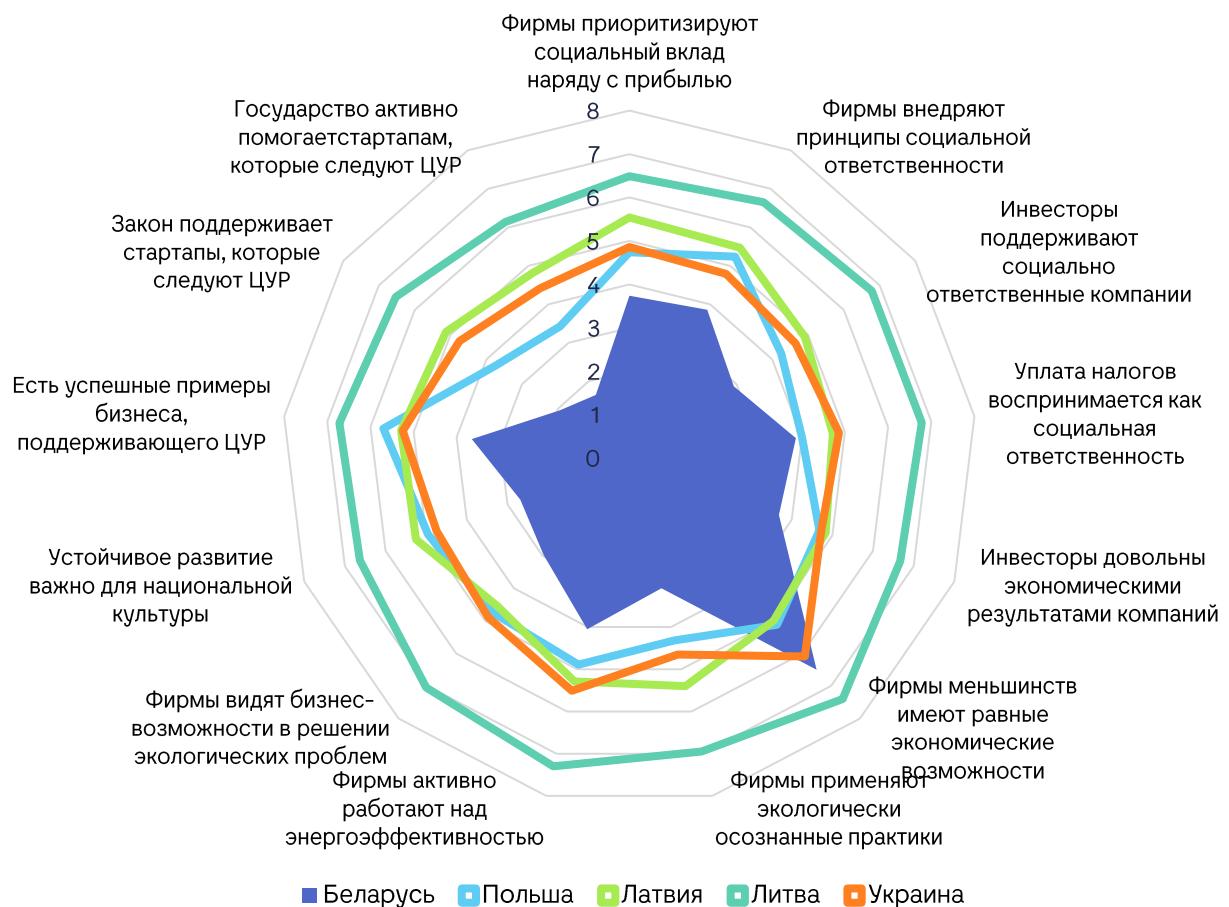
Источник: GEM-Беларусь 2024.

### 3.3.3. СЛЕДОВАНИЕ ЦЕЛЯМ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

Блок «Следование целям устойчивого развития» показывает, учитывают ли компании общественные и экологические аспекты в своей деятельности, получают ли они при этом поддержку со стороны инвесторов и создаёт ли государство условия, способствующие их развитию.

Беларусь продемонстрировала самые низкие показатели по большинству параметров среди сравниваемых стран (Рисунок 37). Особенно заметно отставание в таких сферах, как государственная поддержка стартапов, следующих целям устойчивого развития (ЦУР) (1.7), законодательная поддержка (1.9), восприятие устойчивого развития как части национальной культуры (2.7), а также инвестиционная поддержка социально ответственных компаний (2.9). По таким важным аспектам, как внедрение экологических практик (3.1), ориентация на энергоэффективность (4.1) и восприятие уплаты налогов как социальной ответственности (3.9), Беларусь также существенно уступает другим странам, особенно Литве и Латвии. Единственное направление, где Беларусь выделяется, — это равенство экономических возможностей для фирм, основанных представителями меньшинств (6.5), что превышает показатели соседей. В целом, Беларусь сильно отстает по уровню интеграции ЦУР в бизнес-практики, культурные установки и государственную политику.

Рисунок 37. Цели устойчивого развития



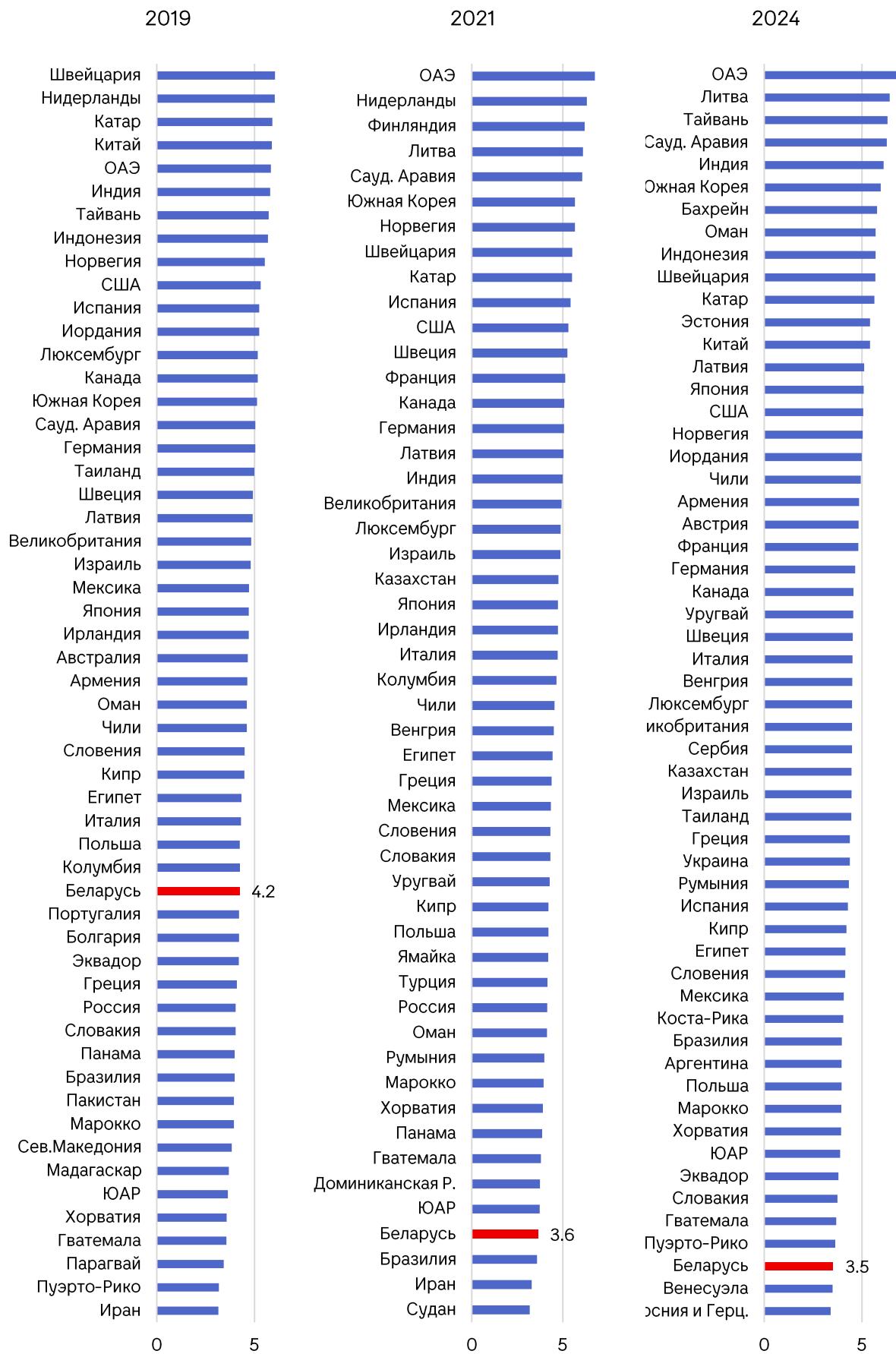
Источник: GEM-Беларусь 2024.

### 3.4. ИНДЕКС НАЦИОНАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО КОНТЕКСТА (NECI)

С 2018 года в рамках исследования GEM рассчитывается Индекс национального предпринимательского контекста – National Entrepreneurship Context Index (NECI). Данный индекс формируется на основе оценок по 13 ключевым рамочным условиям для предпринимательства – Entrepreneurial Framework Conditions (EFCs), объединяя их в единое интегральное значение. Использование NECI позволяет не только отслеживать динамику изменений предпринимательской среды внутри страны, но и проводить сопоставление с другими экономиками.

Результаты индекса представляются в виде глобального рейтинга, ранжирующего страны от самых высоких показателей до самых низких. В 2024 году лидерами рейтинга стали Объединённые Арабские Эмираты, Литва и Тайвань. В конце списка оказались Босния и Герцеговина, Венесуэла и Беларусь (Рисунок 38).

Рисунок 38. Индекс национального предпринимательского контекста (NECI) по годам



Источник: GEM-Беларусь, 2019, 2021, 2024.

Беларусь продолжает терять позиции в Индексе NECI, что указывает на относительное ухудшение условий для ведения бизнеса. В 2019 году страна занимала 36-е место из 54 стран с индексом 4.2 и находилась на уровне Польши, Колумбии и Словакии. В 2021 году показатель снизился до 3.6, что привело к падению на 47-е место из 50. К 2024 году индекс снизился ещё сильнее, до 3.5, а Беларусь опустилась на 54-е место из 56 стран в группу стран с наиболее неблагоприятными условиями для бизнеса, таким как Венесуэла, Судан и Иран. Как результат, Беларусь имеет самый низкий балл среди стран-участниц исследования GEM со средним уровнем дохода. Это снижение связано не столько с общественно-политической ситуацией, сколько с общим снижением качества формальных и неформальных институтов.

Беларусь имеет значительные пробелы в ключевых условиях для предпринимательства по сравнению с соседними странами. Однако сильные стороны, такие как развитая физическая инфраструктура, создают потенциал для роста при условии проведения реформ, направленных на улучшение предпринимательской среды, упрощение бюрократических процедур, повышение доступности финансирования и развитие образовательных инициатив.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Формирование сильного частного сектора является критически важным не только для экономического роста, но и для обеспечения долгосрочного суверенитета и прогресса в сторону демократических преобразований. Самодостаточный частный сектор – это фундамент экономической независимости, который обеспечивает диверсификацию рынков, снижает зависимость от государственных монополий и внешнего политического и экономического давления. Создание условий для развития и инвестиций в инновационные и глобально ориентированные частные компании является общепризнанным путем к социальному-экономическому процветанию.

Предпринимательство культивирует такие качества, как автономия, самоорганизация и ответственность, которые напрямую связаны с демократическими преобразованиями. В современной Беларуси для многих граждан собственный бизнес является пространством для «внутренней эмиграции» – сфера независимой самореализации, где минимизируется взаимодействие с властью и государственным сектором. Поддержка этого сектора означает поддержку наиболее независимой, инициативной и созидающей части общества.

Результаты очередной волны GEM, проведенной в Беларуси в 2024, выявили парадоксальную устойчивость предпринимательского потенциала в Беларуси. Несмотря на деградацию институциональной среды, активность в частном секторе не только сохраняется, но и демонстрирует рост по ключевым показателям:

Уровень ранней предпринимательской активности и доля потенциальных предпринимателей увеличиваются. Это подчеркивает высокую адаптивность и самодостаточность беларусского бизнес-сообщества. Возросший страх неудачи, хотя и отражает реальную политическую неопределенность, не стал решающим сдерживающим фактором для запуска новых проектов.

Произошла качественная трансформация мотивации: существенно снижается доля предпринимателей, запускающих бизнес по необходимости (для обеспечения дохода), и растет доля тех, кто стремится «совершить позитивные изменения» или реализовать собственные идеи. Этот тренд сигнализирует о переходе от предпринимательства как средства выживания к инструменту социального влияния и самореализации.

В обществе сохраняется прочное позитивное отношение к предпринимательству. Большинство граждан ассоциируют бизнес с независимостью, высоким статусом и свободой. Поэтому основной вывод заключается в растущем противоречии между высоким общественным запросом на предпринимательство и неблагоприятной внешней средой. Этот контраст ставит страну перед выбором: либо частный сектор станет локомотивом экономического и социального развития, либо его уникальный потенциал будет окончательно утрачен. Для реализации этого потенциала требуются целенаправленные действия всех стейкхолдеров.

**I. Внутренние стейкхолдеры (предприниматели и профессиональные объединения).** Основная задача внутренних стейкхолдеров – сохранение человеческого капитала и создание саморегулирующейся, горизонтальной среды:

1. Создание и поддержка неформальных и профессиональных объединений (как внутри страны, так и в диаспоре) для менторства, обмена опытом и взаимной поддержки.

2. Активное продвижение историй успеха, особенно в нетехнологических секторах, для снижения восприятия риска и укрепления позитивного образа предпринимателя.
3. Стимулирование развития женского и молодежного предпринимательства как ключевого резерва для воспроизведения потенциала, учитывая, что семейные ценности уже формируют положительные установки к бизнесу.

**II. Внешние стейкхолдеры** (международнe организации, правительства, диаспора). Фокус внешних стейкхолдеров должен быть направлен на целевую поддержку частных компаний, сохранение человеческого капитала и мобильности:

1. Обеспечение упрощенного доступа к заемному и невозвратному финансированию (грантам, льготным займам) для релокированных бизнесов и предпринимателей, нацеленных на переезд в страны ЕС.
2. Разработка программ менторства и обучения, ориентированных на западные рынки, корпоративное управление и стандарты ESG (Environmental, Social, Governance).
3. Поддерживать транснациональное бизнес-образование для белорусских предпринимателей и диаспоры посредством программ МВА международного уровня.
4. Поддержка программ мобильности, позволяющих сохранять профессиональные связи и капитал предпринимателей.

**III. Государственные/институциональные структуры.** Для институциональных структур критически важно обеспечить предсказуемость, снизить риски и создать благоприятный регуляторный климат:

1. Проведение дебюрократизации, устранение избыточных регуляторных преград и обеспечение стабильности налогового законодательства.
2. Гарантирование неприкосновенности частной собственности, включая активы иностранных инвесторов, и прекращение политически мотивированного давления на бизнес.
3. Публичное признание частного сектора ключевым источником инноваций, занятости и экономической устойчивости, что является необходимым условием для восстановления доверия.

Уникальный потенциал белорусского предпринимательства, подкрепленный общественным запросом на свободу и самореализацию, остается неиспользованным. Отсутствие шагов по созданию предсказуемой и благоприятной институциональной среды превратит этот потенциал в «утраченную возможность». Активная поддержка горизонтальных связей и инвестиции в человеческий капитал позволят сохранить предпринимательскую культуру и заложить прочный социально-экономический фундамент для суверенного и демократического будущего страны.

## СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

- GEM (2024). Global Entrepreneurship Monitor 2024/2025 Global Report: Entrepreneurship Reality Check. London: GEM.
- BEROC. 2024. Бизнес как предчувствие или реквием по мечте? Кем видят своих детей нынешнее поколение родителей. *BEROC Working Paper Series*. WP no. 35.
- Busenitz, L. W., Gomez, C., & Spencer, J. W. (2000). Country institutional profiles: Unlocking entrepreneurial phenomena. *Academy of Management Journal*, 43(5), 994–1003
- Guerrero, M., Liñán, F., & Cáceres-Carrasco, F. R. (2021). The influence of ecosystems on the entrepreneurship process: a comparison across developed and developing economies. *Small Business Economics*, 57(4), 1733–1759.
- Erken, H., Donselaar, P., & Thurik, R. (2018). Total factor productivity and the role of entrepreneurship. *The Journal of Technology Transfer*, 43(6), 1493–1521.
- Krasniqi, B. A., & Desai, S. (2016). Institutional drivers of high-growth firms: Country-level evidence from 26 transition economies. *Small Business Economics*, 47(4), 1075–1094
- Guerrero, M., & Marozau, R. (2023). Assessing the influence of institutions on students' entrepreneurial dynamics: evidence from European post-socialist and market-oriented economies. *Small Business Economics*, 60(2), 503–519.
- Wennekers, S., Van Stel, A., Carree, M., & Thurik, R. (2010). The relationship between entrepreneurship and economic development: Is it U-shaped?. *Foundations and Trends in Entrepreneurship*, 6(3), 167–237.

## 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 — EFCs), – 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 предпринимательства устоявшегося бизнеса (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: существует достаточное количество средств для новых стартапов  A2. Легкость доступа к предпринимательскому финансированию: и эти средства легко доступны  B1. Государственная политика – поддержка и релевантность: политика способствует развитию и поддержке стартапов

B2. Государственная политика - налоги и бюрократия: новые предприятия не обременены чрезмерной нагрузкой

C. Государственные программы поддержки предпринимательства: качественные программы поддержки широко доступны

D1. Предпринимательское образование в школе: в школах внедряются предпринимательские идеи

D2. Предпринимательское образование после школы: колледжи, университеты предлагают курсы по созданию бизнеса

E. Трансфер исследований и разработок: исследования легко переносятся в новые предприятия

F. Коммерческая и профессиональная инфраструктура: качественные услуги доступны и недороги

G1. Легкость входа - динамика рынка: рынки свободные, открытые и растущие

G2. Легкость входа - ограничения и регулирование: регулирование содействует, а не ограничивает вход.

H. Физическая инфраструктура: качественная, доступная и недорогая

I. Социальные и культурные нормы: поощрение и поддержка предпринимательства

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 Лайкерта 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 2024–2025

## ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ОПИСАНИЕ МЕТОДОЛОГИИ

### ОПРОС ВЗРОСЛОГО ТРУДОСПОСОБНОГО НАСЕЛЕНИЯ (APS)

Статистическая совокупность	Трудоспособное городское население в возрасте 18–64 лет
Генеральная совокупность	5 862 866 человек
Выборка	2 000 человек
Уровень достоверности	95%
Предельная ошибка выборки	± 2,19%
Отклонение	P=Q=50%
Сбор данных	июль – август 2024 г.
Методология	В режиме онлайн (CAWI)

#### Описание выборки

Выборка	Пол		Возраст				
	Мужчины	Женщины	18–24	25–34	35–44	45–54	55–64
2 000	961	1 039	224	403	511	431	431

Набор данных, собранных командой беларусских исследователей в рамках подготовки публикации отчёта GEM-Belarus 2024–2025, является собственностью Консорциума Global Entrepreneurship Monitor (GEM). Более подробно см.: <http://www.gemconsortium.org/>.

## ПРИЛОЖЕНИЕ 3. ИССЛЕДОВАНИЕ GEM: ПОКАЗАТЕЛИ БЕЛАРУСИ

Attitudes and perceptions		Motivational	
	% Adults	Rank/51*	(somewhat or strongly agree)
Know someone who has started a new business	-	-	
Good opportunities to start a business in my area	46.9	36	To make a difference in the world
It is easy to start a business	48.1	21	To build great wealth or very high income
Personally have the skills and knowledge	52.1	37	To continue a family tradition
Fear of failure (opportunity)	48.2	18	To earn a living because jobs are scarce
Entrepreneurial intentions**	32.4	14	
Entrepreneurship impact		Activity	
	% Adults	Rank/51	% Adults
Job expectations (expecting to employ six or more people in five years' time)	4.9	10=	Rank/51
International (25%+ revenue)	23.7	9=	TEA (Total early-stage Entrepreneurial Activity)
Always consider social impact	61.5	45	16.6
Always consider environmental impact	69.7	36	14
Prioritise social and/or environmental impact above profit or growth	42.8	45	16.1
Industry (% TEA in business services)	18.8	29	17.1
Recent changes		% Female	
		% Male	
Household income has decreased in the current year***		32.4	23
Starting a business is more difficult than a year ago		37.5	37
Use more digital technology to sell products or services		44.2	38

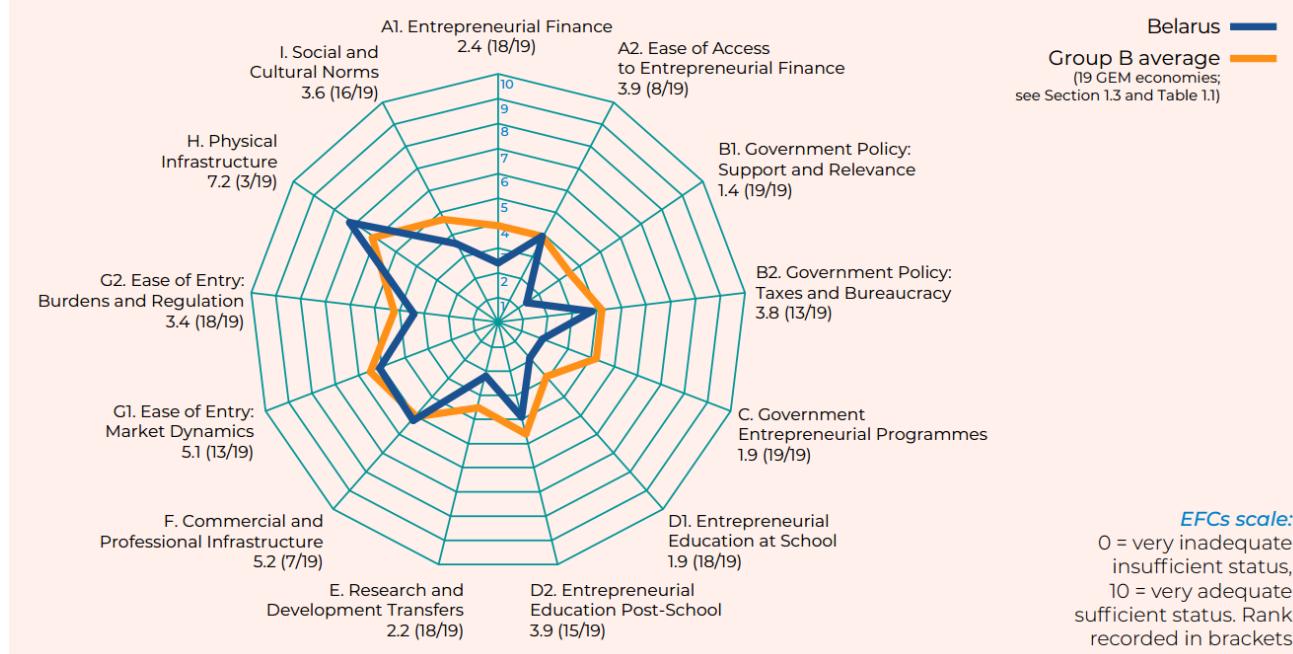
An equals sign (=) indicates that the ranking position is tied with another economy or economies.

\* Belarus' "Know someone who has started a new business" rate missing; ranking for this rate is out of 50.

\*\* Entrepreneurial intentions of those who are not currently involved in business activity.

\*\*\* Either somewhat decrease or strongly decrease.

## EXPERT RATINGS OF THE ENTREPRENEURIAL FRAMEWORK CONDITIONS



Источник: Глобальный отчёт GEM 2024–2025

ВСЕ ДАННЫЕ, ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В ПРОЦЕССЕ ПОДГОТОВКИ ДАННОГО ОТЧЕТА,  
БЫЛИ СОБРАНЫ КОНСОРЦИУМОМ GLOBAL ENTREPRENEURSHIP MONITOR (GEM).  
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА АНАЛИЗ И ИНТЕРПРЕТАЦИЮ ДАННЫХ НЕСУТ АВТОРЫ.