кредитная история

проблемы банковского кредитования малого бизнеса в России и способы их решения

Малый бизнес является залогом стабильного развития экономики и решения социальных вопросов в развитых и развивающихся странах мира. За годы рыночных преобразований малое и среднее предпринимательство стало одним из ключевых секторов экономики, выполняя социальные и хозяйственные функции. Развитие этой сферы жизненно необходимо для сохранения темпов роста экономики России.

Малые и средние предприятия стимулируют развитие внутреннего платежеспособного спроса, способствуют сокращению безработицы среди трудоспособного населения, наполнению бюджетов региональных и местных уровней, увеличению количества банковских услуг. По итогам 2005 г. в России функционировало 7514,8 тыс. хозяйствующих субъектов, что на 11,2% выше по сравнению с 2004 г. [3, стр. 25]. Однако доля малого бизнеса (МБ) в производстве ВВП нашей страны намного ниже (около 12%), чем в экономиках развитых государств [3, стр. 28].

Одной из причин недостаточной развитости малого бизнеса в нашей стране является отсутствие необходимого количества финансовых средств. Потребность предприятий этой сферы в банковском финансировании, по данным экспертов, удовлетворена только на 20-30% [5].

Государство выполняет ведущую роль в формировании финансовой инфраструктуры для малого бизнеса. Тем не менее, коммерческие банки и прочие финансовые институты получают большую часть доходов от финансирования МБ. Именно они в развитой экономике производят основную массу кредитных услуг и инвестиций

Кундрюцков Д.С.
аспирант,
Смоленский гуманитарный университет

в малое предпринимательство, несут основные риски. По оценкам экспертов, на сегодняшний день около 80% организаций МБ не задействовано банковским кредитованием [5]. Более активному распространению кредитования малого бизнеса препятствует ряд проблем.

1. У большинства предприятий МБ отсутствует опыт работы с банками и, соответственно, нет кредитных историй. По оценкам аналитиков «Эксперт РА», около 80% из них никогда не пользовались банковскими кредитами [5].

2. В большинстве малых предприятий не ведется официальная финансовая отчетность. По данным Национального института системных исследований проблем предпринимательства, доля теневой выручки малого бизнеса за 2006 год составила 41%. Совокупный оборот малых предприятий в 2006 году превысил 12 трлн. руб., а сектор теневого оборота – 5,3 трлн. руб. [4, 5].

3. Приобретение основных средств осуществляется в большинстве случаев за счет собственных ресурсов руководителей предприятий и не отражается на внеоборотных активах.

4. Для снижения кредитных рисков банки выдвигают жесткие требования к обеспечению ссуд (до 200%), что недопустимо для большинства малых предприятий [1, 2]. Теоретически в качестве залога может выступать недвижимость, транспорт, основные средства. Тем не менее, именно оборотные средства чаще всего являются обеспечением кредитов для малого и среднего предпринимательства.

Малые предприятия не располагают имуществом, достаточным для обеспечения получаемых кредитов, так как чаще всего они арендуют помещения, используемые ими в производстве и торговле. Актив баланса состоит в основном из запасов, а ликвидные средства, которые можно быстро реализовать, отсутствуют. Заемщик не может оперативно погасить кредит за счет оборотных средств, а этот вид обеспечения очень рискован для банка, поэтому он вынужден либо дать отказ, либо принять залог в форме оборотных средств.

малые и средние предприятия стимулируют развитие внутреннего платежеспособного спроса, способствуют сокращению безработицы

кредитная история

5. Большая часть расчетов с контрагентами осуществляется наличными денежными средствами.

6. Отсутствуют механизмы снижения рисков кредитования. Кроме того, малый бизнес может относительно быстро перерегистрироваться на другое предприятие.

Более активному взаимодействию финансовых структур и малого бизнеса препятствует ряд проблем, возникающих при обращении предприятий в банки. Рассмотрение заявки на кредитование требует большого количества справок и документов и может занять около 1 месяца.

В отличие от крупного бизнеса малый предприниматель не располагает достаточным временем и трудовыми ресурсами для сбора документов. При этом банк не дает никаких гарантий. Обычно от предпринимателей требуется предоставить ряд дополнительных документов, например, бизнес-план, техническое и экономическое обоснование проекта и т.п., а квалификации, времени и ресурсов на их составление обычно не хватает.

В связи с проблемами, приведенными в данной статье, полагаю необходимым предложить следующие мероприятия по усовершенствованию системы кредитования сферы малого бизнеса.

Во-первых, государство должно субсидировать процентные ставки по кредитам и предоставлять гарантии банкам, кредитующим малые предприятия и индивидуальных предпринимателей.

Данные механизмы призваны обеспечить разделение рисков между кредитными организациями, малыми предприятиями и государством. Напрямую из бюджета необходимо осуществлять рефинансирование наиболее надёжных региональных банков, занимающихся кредитованием предприятий малого бизнеса. Финансировать эти мероприятия предлагается за счёт средств Фонда национального благосостояния.

Во-вторых, ЦБ РФ рассматривает кредиты малым предприятиям как проблемные ссуды, под которые необходимо создавать резер-

для снижения кредитных рисков банки выдвигают жесткие требования к обеспечению ссуд (до 200%), что недопустимо для большинства малых предприятий

государство должно субсидировать процентные ставки по кредитам и предоставлять гарантии банкам, кредитующим малые предприятия и индивидуальных предпринимателей

вы в размере суммы кредита или 50% от этой суммы. Поэтому банки вынуждены искать дополнительные ресурсы, что приводит к росту затрат банка и увеличению процентной ставки. Необходимо изменить данное положение, снизить нормы создаваемых резервов по кредитам для малого бизнеса. Это станет причиной уменьшения издержек банков и приведет к снижению процентных ставок.

В-третьих, нужно разработать методы снижения административных издержек малых предприятий при обращении их в кредитные учреждения.

Одним из способов снижения административных издержек могло бы стать создание правительством РФ единого координирующего органа по малому предпринимательству, в том числе и по вопросам взаимодействия с банковской системой. Такая структура должна взять на себя функции работы малых предприятий с банками в области кредитования.

Литература

1. Самиев П. Банковское кредитование малого бизнеса: борьба за регионы // Кредитование малого бизнеса: возможности развития. – Екатеринбург, 2007.

2. Южакова Т.В. Малый бизнес и коммерческие банки: состояние, проблемы, пути взаимодействия. – Тюмень: Ассоциация кредитных организаций Тюменской области, 2004. [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.akoto.ru/seminari/uzakova.doc

3. Анализ роли и места малых и средних предприятий России. Статистическая справка. 2002-2005. – М.: Ресурсный центр малого предпринимательства, 2006. – С. 12-45.

4. Национальный институт системных исследований. [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: www.nisse.ru

5. Банковское кредитование малого бизнеса: состояние, тенденции, проблемы // «Эксперт РА». – 2006. [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.raexpert.ru/researches/finmb/part2/

рп