

Завьялова Ольга Юрьевна

*Магистрант экономического факультета ЧелГУ «Челябинский
государственный университет», Челябинск, Россия.*

Zavyalova Olga Yurevna

*Undergraduate student of the faculty of Economics, Chelyabinsk state
University, Chelyabinsk, Russia.*

ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА

PROBLEMS OF SMALL BUSINESS LENDING

В статье рассматриваются проблемы кредитования малого бизнеса в современной России. Роль малого бизнеса в экономической системе. Основные проблемы кредитования малого бизнеса.

The article discusses problems of small business crediting in modern Russia. The role of small business in the economic system. The main problems of small business lending.

Ключевые слова: Малый бизнес, государство, развитие, банк, предприятие, задачи, решение.

Keywords: Small business, state, development, Bank, enterprise, tasks.

Кредитование малого бизнеса – сложный механизм взаимоотношений между банками и представителями малого бизнеса. Для решения проблем кредитования бизнеса необходимо комплексный и системный подход. Поддержка должна исходить как со стороны малого бизнеса, так и государства. Основная же задача банков в условиях развития кредитования – повышение доверия предпринимателей к своим банковским продуктам. Важно понять, что банк не противник малого бизнеса, а деловой партнер.

Банк тоже заинтересован в процветании малого бизнеса, поскольку от этого будет зависеть доходность операций кредитования бизнеса. Для этого целесообразно будет принять следующие меры.

Развитие системы стандартов кредитования малого бизнеса

Банкам необходимо разработать единую методологию определения малого бизнеса, анализа рентабельности предприятия, оценки его платежеспособности. Необходимо пересмотреть систему оценки рисков от операций кредитования малого бизнеса, а также определить уровень ликвидности залогового обеспечения достаточный для минимизации банковских рисков и приемлемый для малого бизнеса.

Постепенное улучшение условий кредитования

Основные усилия необходимо направить на упрощение процедуры получения кредита, улучшение сервиса, увеличения сроков кредитования а затем уже на снижение процентных ставок. В настоящее время предпринимателей больше интересует скорость, комфорт и удобство кредитования. В перспективе ставки должны снизиться вследствие конкуренции и увеличения объемов кредитного рынка.

- Развитие «start up» проектов.

Кредитование малого бизнеса в будущем будет тесно связано с развитием «стартовых» проектов и постепенным заполнением этой кредитной ниши банками. Здесь значительную поддержку должны оказать Фонды содействия кредитованию малого бизнеса, выступив в качестве гаранта начинающих проектов, и перспективных проектов. Активное развитие деятельности указанных фондов, должно стимулироваться государством через принятие ряда законопроектов, предусматривающих механизмы формирования капитала кредитных организаций.

- Развитие кредитных бюро.

Одна из главных проблем, с которыми сталкиваются кредиторы в России - это отсутствие информации о заемщике, его кредитной истории. Если на Западе любой банк может в течение получаса запросить и узнать кредитную историю заемщика, у нас деятельность кредитных бюро далека от совершенства. На запросы и ответы уходит значительное время, затягивается процедура получения кредита заемщиком. Наряду с этим банкам необходимо развивать льготные программы кредитования малого бизнеса для клиентов с положительной кредитной историей. Таким малый бизнес сам будет заинтересован в долгосрочном сотрудничестве с банком, ответственно подходит к ведению бухгалтерского учета и отчетности.

- Повышение доверия между банками и бизнесом

С учетом зарубежного опыта представляется целесообразным принять в России следующие меры стимулирования финансовой поддержки предприятий МБ.

1. Увеличить в федеральном и региональных бюджетах объем финансовых средств на развитие системы гарантийных фондов.
2. Увеличить в федеральном и региональных бюджетах объем финансовых средств на субсидирование процентных ставок по кредитам.
3. Всемерно поощрять создание и развитие страховых объединений предпринимателей - обществ взаимного страхования. Подобные организации успешно действуют в Испании и других странах Евросоюза.
4. Содействовать созданию специализированных банков (государственных или коммерческих) по кредитованию малого бизнеса (аналогичных банку

Соко-Чукин в Японии). Деятельность таких банков могла бы осуществляться не только за счет собственных средств, но и с опорой на систему государственного рефинансирования. Альтернативный вариант может предусматривать государственное рефинансирование специально отобранных для этой цели банков.

5. Развивать сотрудничество мелких и крупных банков в целях расширения банковского кредитования малого бизнеса и снижения кредитных рисков.

Проблема кредитования малого и среднего бизнеса в нашей стране остаётся нерешённой на протяжении длительного периода времени.

На сегодняшний день, по оценкам экспертов, более 80% банков разработали собственные программы кредитования малого и среднего бизнеса. При этом слабым местом подобных программ является отсутствие универсальной системы оценки бизнесменов, обращающихся за кредитом. В Европе и США система оценки носит название скоринг и является полностью автоматизированной. Скоринг представляет собой балльную систему оценки, позволяющую отсеять субъективные факторы и определить насколько целесообразно давать кредит тому или другому предприятию. В России балы выставляются человеком. Таким образом, оценка предприятия не может быть всецело объективной.

Обобщая всё сказанное выше, можно сказать, что малый или средний бизнес, который имеет наиболее высокие шансы получить необходимый ему кредит в требуемом размере - это предприятие, оперирующее на рынке данного региона не менее полугода, приносящее своим владельцам стабильную прибыль, а также имеющее чёткие перспективы развития. Если же говорить в общем о кредитовании малого и среднего бизнеса в нашей стране, то несмотря на рост данного сегмента рынка кредитных услуг в последние несколько лет, ему необходимо дальнейшее развитие по целому ряду

направлений. Среди них совершенствование системы оценки предприятий малого и среднего бизнеса, создание новых кредитных программ, снижение процентных ставок, улучшение условий кредитования и так далее. Однако, несмотря на высокие темпы роста, объемы кредитования малого и среднего бизнеса в России, по оценкам экспертов, смогут догнать объемы кредитования в развитых странах не ранее, чем через 15 лет.

Список используемых источников

1. Анализ роли и места малых и средних предприятий России: Статистическая справка по итогам 2003 г. Ресурсный центр малого предпринимательства по заказу Агентства США по Международному Развитию. М., [Текст] 2014.- 452 с.
2. Достаточно одной бумажки. Почему банки не жалеют средств на автоматизацию отбора заемщиков // Smart Money. [Текст] 2016. N 2.
3. Ибадова Л.Т. Банковское дело [Текст] : Правовые проблемы банковского кредитования малого бизнеса. 2016. N 1.
4. Кредитование малого бизнеса и закон: тенденции, проблемы, перспективы. Интервью с А.Г. Аксаковым. Банковское кредитование [Текст] 2016. N 1.
5. ВЦИОМ. М Отчет по результатам всероссийского исследования "ОПОРЫ РОССИИ" [Текст] : Условия и факторы развития малого предпринимательства в России. 2015.- 736 с.
6. www.opera.ru - сайт общероссийской общественной организации малого и среднего бизнеса "ОПОРА РОССИИ".
7. www.rcsme.ru - сайт Ресурсного центра малого предпринимательства.