

УДК 336.77:338.3

ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА

*Богданова Е. В., студентка 4 курса экономического факультета
Научный руководитель – Ягфаров О. М., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВПО «Ульяновская ГСХА им. П.А. Столыпина»*

Ключевые слова: *малый бизнес, кредитование, портфель кредитов, предпринимательство, российская экономика.*

Малое предпринимательство является основой для развития экономики большинства стран мира. Однако в России уделяется недостаточно внимания такой проблеме как кредитование малого бизнеса. В работе проведен анализ особенностей кредитного портфеля для малого бизнеса.

В последнее время малый бизнес стал неотъемлемой частью рыночной системы российской экономики. Малое предпринимательство способствует социальной стабильности в обществе, увеличению налоговых поступлений в бюджет всех уровней, обеспечения занятости населения путем создания новых рабочих мест [1].

Сегодня доля производства малых предприятий в ВВП России составляет 21 – 22 %, тогда как в США – 40 %, Японии – 60 %, странах ЕС – до 70 %. В большинстве развитых стран представители малого бизнеса являются главными плательщиками налогов, внося основной вклад в бюджеты регионального и местного уровня. Благодаря своей трудоемкости он благополучно поглощает избыточные трудовые ресурсы, решая проблему структурной и технологической безработицы [2].

Несмотря на то, что Правительство принимает программы поддержки и развития малого предпринимательства, Россия уступает большинству стран с развитой рыночной экономикой по количественным и качественным показателям его развития. Одной из основных проблем развития малого бизнеса является проблема кредитования. Кредиты выдаются только под залог или поручительство, которые далеко не всегда могут предоставить малые предприятия. Отсутствуют специальные банки для обслуживания малого бизнеса. В особо трудном положении оказываются частные предприятия малого бизнеса: сложность получения кредита, особенно долгосрочного, исключает возможность их конкуренции с иными предприятиями.

Еще одной особенностью является то, что приоритет в получении кредита среди субъектов малого бизнеса имеют фирмы и компании, работающие в областях посреднических операций, торговли, питания и транспорта[3].

Несмотря на то, что кредитование субъектов малого бизнеса постоянно растет, портфель кредитов малого и среднего бизнеса вырос в 2012 году на 17 %, до 4,5 трлн. рублей, потребность предприятий малого бизнеса в кредитовании удовлетворяется не более чем на 20 %. При этом 43 % всех выданных кредитов сосредоточено в Центральном округе РФ, из них 29 % – в Москве [4].

Банки избегают кредитования, ссылаясь на высокую степень риска при работе с малым бизнесом. Во-первых, банкам трудно объективно оценить степень стабильности потенциального заемщика. Во-вторых, зачастую деятельность малых предприятий не является прозрачной, а значит, банку не всегда предоставляется достоверная информация о доходах и расходах предприятия и о положении дел в бизнесе в целом. В-третьих, кредиты выдают только под залог или поручительство, которые не всегда могут предоставить малые предприятия.

Однако по статистике малые предприятия являются самыми дисциплинированными заемщиками – просрочка или невозврат кредита составляет всего 1 – 2 %. Об этом свидетельствуют данные банков, специализирующихся на выдаче кредитов малым предприятиям. Так, уровень просрочки взносов в Сбербанке России – лидере по количеству и объему выданных малому и среднему бизнесу кредитов – никогда не поднимался выше 2% [4].

Так же кредиторы в России сталкиваются с отсутствием информации о заемщике, его кредитной истории. Если за рубежом любой банк может в течение короткого времени получить кредитную историю заемщика, у нас деятельность кредитных бюро далека от совершенства. На запросы уходит значительное время, поэтому затягивается процедура получения кредита. Так же банкам необходимо развивать льготные программы кредитования малого предпринимательства для клиентов с положительной кредитной историей.

Для решения проблем кредитования малого бизнеса необходим комплексный и системный подход. Поддержка должна исходить со стороны банков и государства. Основная же задача банков в условиях развития кредитования – повышение доверия предпринимателей к своим банковским продуктам. Важно отметить, что банк тоже заинтересован в процветании малого бизнеса, поскольку от этого будет зависеть доходность операций кредитования бизнеса [6].

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

Необходимо создать условия, при которых кредитование малого бизнеса 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 неперспективных проектов. Активное развитие деятельности указанных фондов нужно стимулировать государством через принятие ряда законопроектов, предусматривающих механизмы формирования капитала кредитных организаций. Тогда малый бизнес сам будет заинтересован в долгосрочном сотрудничестве с банком, ответственно подходить к ведению бухгалтерского учета и отчетности [7].

Таким образом, для совершенствования кредитования малого предпринимательства необходимо учитывать все возможные факторы, которые оказывают влияние на взаимосвязь банков и предпринимателей. Правительству России необходимо совершенствовать политику в области кредитования, так на государственном уровне нужно обеспечить общую базу кредитных историй. Для развития кредитования малого бизнеса требуется точная методика определения малого бизнеса и создание специальных банковских программ именно для этой категории предпринимателей.

Библиографический список:

1. Богапова, М.Р. Долгосрочные кредиты банков и их роль в финансовом обеспечении инвестиций / М.Р. Богапова, Т.Ю. Сушкова // Материалы II Всероссийской студенческой научной конференции «В мире научных открытий». – Ульяновск: УГСХА им. П.А. Столыпина, 2013. – Том III. – С.95–98.

2. Дозорова, Т.А. Организационно-экономические условия развития малых форм хозяйствования в сельском хозяйстве / Т.А. Дозорова, Ю.В. Лешина // Вестник Ульяновской государственной сельскохозяйственной академии. – 2013. – № 2. – С. 131 – 136.

3. Голубева, Е.А. Проблемы банковского кредитования сельскохозяйственных предприятий / Е.А. Голубева, Е.А. Смирнова, С.В. Голубев // Материалы Всероссийской научн-производственной конференции

«Современное развитие АПК: региональный опыт, проблемы, перспективы». – Ульяновск: УГСХА, 2005. – С. 103 – 107 .

5. Евгеньева, В.С. Анализ задолженности заемщиков по кредитам / В.С. Евгеньева, А.А. Навасардян // Материалы II Всероссийской студенческой научной конференции «В мире научных открытий». – Ульяновск: УГСХА им. П.А. Столыпина, 2013. – Том III. – С. 107–110.

6. Иванова, Н.А. Доступность кредитных ресурсов как фактор повышения инновационной активности сельскохозяйственных предприятий / Н.А. Иванова // «Актуальные вопросы аграрной науки и образования». Материалы Международной научно-практической конференции, посвященной 65-летию Ульяновской ГСХА. – Ульяновск, 2008. – С. 64 – 68.

7. Голубева, Е.А. Формирование эффективной системы кредитно-финансового обслуживания / Е.А. Голубева // Международная научно-практическая конференция «Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения». – Ульяновск: Ульяновская ГСХА, 2010. – С. 67 – 70.

8. Иванова, Л.И. Развитие кредитования сельскохозяйственных организаций в Российской Федерации / Л.И. Иванова, М.А. Федотова. – Ульяновск: УГСХА им. П.А. Столыпина, 2012 – С. 144.

9. Кривова, Е. С. Влияние объемов кредитования как метода заемного финансирования инвестиций на эффективности деятельности сельскохозяйственных организаций / Е. С. Кривова, Е. В. Романова // Вестник Алтайского государственного аграрного университета.- 2011.- Том 85. - №11. – С.135-138.

10. Коткина, Е.А. Учет кредитных операций в ОАО НБ «Траст» г. Ульяновск / Е.А. Коткина, Л.М. Прохорова // Материалы 64-й внутри-вузовской студенческой конференции. – Ульяновск: УГСХА, 2011. – С. 192 – 197.

11. Лапшина, Г.В. О направлениях государственной поддержки малых форм хозяйствования на селе / Г.В. Лапшина, Ю.А. Лапшин // Вестник Федерального государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Московский государственный агроинженерный университет им. В.П. Горячкина». –2012. – №1 (52). – С. 111 – 112.

12. Петрякова, С.Ю. Проблемы развития потребительской кооперации / С.Ю. Петрякова // «Актуальные вопросы аграрной науки и образования». Материалы Международной научно-практической конференции, посвященной 65-летию Ульяновской ГСХА. – Ульяновск: УГСХА, 2008. – Том VII. – С.112 – 114.

13. Маркелова, С.В. Современные виды кредитования физических лиц в коммерческих банках / С.В. Маркелова // Современные подходы к решению финансово-экономических проблем: сборник научных трудов. – Ульяновск: УлГТУ, 2012. – С. 83 – 98.

14. Маркелова, С.В. Проблемы определения класса кредитоспособности сельскохозяйственных предприятий / С.В. Маркелова // Материалы Всероссийской научно-практической конференции «Столыпинские чтения. Агробизнес в устойчивом развитии сельской местности». – Ульяновск: УГСХА им. П.А. Столыпина, 2013. – С. 80 – 88.

15. Мухина, Е.Г. Развитие малых форм хозяйствования в региональном АПК / Е.Г. Мухина, О.М. Ягфаров // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. – 2013. – № 2. – С. 42 – 46.

16. Постнова, М.В. Анализ динамики и структуры источников финансирования реальных инвестиций в аграрном секторе Ульяновской области / М. В. Постнова, Е. С. Кривова // Вестник Алтайского государственного аграрного университета. – 2010. – №1. – С.101–106.

17. Дозорова, Т.А. Практические рекомендации по организационно-экономическим основам деятельности малых форм хозяйствования на селе / Т.А.Дозорова, М.С.Салова, В.М. Севастьянова.– Ульяновск: УГСХА, 2011. – 132 с.

18. Рыбкина, А. Г. Современные проблемы кредитования малого и среднего бизнеса / А. Г. Рыбкина, Н. В. Черемисина // Социально-экономические явления и процессы. – 2013. – № 5. – С. 157 – 160.

19. Соколинская, Н.Э. Особенности механизма кредитования субъектов малого бизнеса / Н.Э. Соколинская // Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. – 2013. – №3. – С. 123 – 134.

20. Сушкова, Т.Ю. Кредитование – перспективный источник инвестирования аграрной экономики / Т.Ю. Сушкова // Современное развитие экономических и правовых отношений. Образование и образовательная деятельность. – 2008. – Том 1. – С. 445–453.

21. Сушкова, Т.Ю. Системная организация инвестиционной деятельности в сельском хозяйстве региона : дис. ... доктора экономических наук :08.00.05 / Т.Ю. Сушкова. – М., 2011. – 275 с.

22. Тарасова, Е.А. Меры государственной поддержки, необходимые для адаптации регионального сельского хозяйства к условиям членства в ВТО (на материалах Ульяновской области) / Е.А.Тарасова, Е.А. Погодина // Экономика и предпринимательство. – 2013. – № 12, Часть2. – С. 300 – 305.

23. Трескова, Т.В. Кредитование АПК: проблемы и перспективы / Т.В. Трескова, М.Л. Яшина // *European Social Science Journal*. – 2011. – № 2. – С. 359 – 366.

24. Черемисина, Т. Н. Малое и среднее предпринимательство – неотъемлемый элемент современной рыночной системы хозяйства / Т. Н. Черемисина // *Социально-экономические явления и процессы*. – 2011. – № 10. – С. 216 – 220.

25. Юсупова, Г.Л. Формы кредита в условиях рынка / Г.Л. Юсупова, Л.И. Иванова // *Совершенствование механизма хозяйствования АПК в условиях экономических реформ: сборник научных трудов*. – Ульяновск: УГСХА, 1999. – С. 58 – 64.

26. Яшина, М.Л. Состояние и проблемы кредитной доступности предприятий аграрной сферы экономики / М.Л. Яшина, Н.М. Нейф // *European Social Science Journal*. – 2011. – № 2. – С. 351 – 358.

27. Яшина, М.Л. Деньги. Кредит. Банки.: учебное пособие для бакалавров / М.Л. Яшина, Н.М. Нейф. – Ульяновск: Ульяновская ГСХА им. П.А. Столыпина, Ульяновск, 2012. – 268с.

28. Романова, Е.В. Особенности кредитования сельскохозяйственных предприятий / Е.В. Романова, В.В. Роон // *Материалы II Всероссийской студенческой научной конференции «В мире научных открытий»*. – Ульяновск: УГСХА им. П.А. Столыпина, 2013. – Том III. – С. 239 – 240.

PROBLEMS OF SMALL BUSINESS CREDIT

Bogdanova E.V., Yagfarov O.M.

Key words: *small business lending, loan portfolio, business, the Russian economy.*

Small business is the foundation for the development of the economies of most countries in the world. However, in Russia neglected this problem as small business loans. The paper analyzes the features of the loan portfolio for small businesses.