

Актуальные проблемы кредитования малого и среднего бизнеса и пути их решения

*Пенькова К.В., студент кафедры
«Экономика и экономическая безопасность»
ФГБОУ ВПО «Среднерусский институт управления – филиал РАНХиГС»
e-mail: Anitsirk675@yandex.ru*

*Тимохина В.А., студент кафедры
«Экономика и экономическая безопасность»
ФГБОУ ВПО «Среднерусский институт управления – филиал РАНХиГС»
e-mail: timokhina.98@list.ru*

*Научный руководитель:
Репичев Александр Иванович, к.э.н., доцент кафедры
«Менеджмента и государственного управления»
ФГБОУ ВПО «Среднерусский институт управления – филиал РАНХиГС»*

На сегодняшний день малый и средний бизнес является опорой для устойчивого развития экономики государства. Он помогает раскрыть потенциал и реализовать свои возможности большому количеству людей. Предприятия малого и среднего бизнеса создают дополнительные рабочие места, внедряют инновации, поддерживают оптимальную конкурентную среду, противодействуют монополизму, насыщают рынок товарами и услугами, увеличивают налоговые поступления в бюджеты всех уровней.

Как следует из данных Федеральной налоговой службы на 10.11.2017 г. в нашей стране насчитывалось 5862360 субъектов малого и среднего бизнеса (МСБ), в том числе малых - 265339, средних – 19813, микро – 5577208. На рассматриваемую дату на предприятиях МСБ было задействовано 15 960 987 работников [1].

По данным Росстата, доля МСБ в ВВП страны составляет около 20% и на него приходится чуть более 28% всех рабочих мест в экономике [2]. Следует отметить, что доля малых и средних предприятий в ВВП развитых стран существенно выше. Например, в США, Англии, Франции этот показатель

составляет более 50%, в Японии, а также во второй экономике мира Китае — 60% [3]. В странах Организации экономического сотрудничества и развития малый и средний бизнес обеспечивает 60–70% рабочих мест [2].

Для развития любого бизнеса требуется привлечение дополнительных источников финансирования. Для малых и средних предприятий именно банковское кредитование чаще всего выступает источником дополнительных финансовых ресурсов, а порой и значительной долей первоначального капитала. Заемные средства банков являются вторым по значению источником инвестиций для небольших компаний [4].

К сожалению, в настоящее время малый и средний бизнес имеет проблемы с кредитованием. Несмотря на то, что в последнее время объемы кредитования малого бизнеса стали довольно существенными, потребность отечественных предприятий в заемных средствах удовлетворяется лишь на 15-18%. В большей степени это связано с прошедшим финансовым кризисом, который оказал негативное влияние на финансово-кредитную систему России, а также с рядом других причин. Например, таких как рискованность кредитования. По мнению банков, основными факторами риска выдачи кредитов для малого и среднего бизнеса являются:

- отсутствие гарантированной государственной поддержки МСБ;
- непрозрачность ведения бизнеса данного сегмента предпринимательской деятельности;
- риски не возврата кредита, которые по оценкам экспертов стали ежегодно увеличиваться в России.

К основным факторам риска выдачи кредитов для малого бизнеса, с точки зрения субъектов предпринимательской деятельности, относятся:

- высокие ставки по кредитам, почти полное отсутствие льготного кредитования и «кредитных каникул» для начинающих предпринимателей;
- жесткие условия и недостаток информации при получении кредита;
- длительные сроки рассмотрения заявки на получение кредита [2].

Таким образом, можно говорить, о том, что при выдаче кредита предпринимателю банк должен быть уверен в успешности бизнеса заёмщика, а именно в том, что он приносит постоянный доход, достаточный для погашения кредита.

На наш взгляд, никогда нельзя будет дать абсолютной уверенности в том, что субъект МСБ будет иметь постоянный доход необходимый для погашения кредиторской задолженности. Однако всё-таки необходимо выводить ситуацию с кредитованием данных хозяйствующих субъектов на более высокий уровень. И для организации благоприятной среды было бы целесообразно применить следующие меры по финансированию российского МСБ:

1. Сформулировать приоритеты кредитной политики, актуальные для МСБ России, а также долгосрочную стратегию развития операций на кредитном рынке в форме единого меморандума.

2. Сформировать нормативно-методическую основу для кредитования МСБ, включающую стандарты, методики и положения о кредитовании.

3. Внедрить эффективную универсальную систему внутрибанковского мониторинга финансового положения, надежности и использования полученных займов хозяйствующими субъектами, относящимися к сфере МСБ.

4. Разработать универсальные меры банковского контроля, позволяющие в превентивном порядке избегать ситуаций, связанных с непогашением кредитных обязательств.

5. Сформировать комплекс универсальных мер для минимизации рисков, связанных с невозвратом кредитных ресурсов.

6. Обеспечить совершенствование механизмов страхования рисков.

7. Разработать механизмы кредитования, оценки и минимизации рисков для стартового бизнеса (проектов «start-up»).

8. Активизировать предоставление целевых льготных займов (особенно в секторе предприятий МСБ, имеющих производственную, инновационную и экспортно-ориентированную направленность).

9. Инициировать принятие нормативных актов о секьюритизации займов предприятиям МСБ.

10. Модернизировать механизмы рефинансирования для банковских организаций, осуществляющих кредитование компаний сектора МСБ.

11. Обеспечить развитие механизмов предоставления гарантий в процессе кредитования организаций, относящихся к сектору МСБ при помощи таких специальных мер, как унификация функционирования гарантийных фондов и наращивание совокупных лимитов системы гарантий для МСБ.

12. Развить возможности для формирования портфелей, включающих однородные ссуды, что позволит исключить необходимость постоянного контроля над финансовым положением каждого отдельного ссудополучателя.

13. Обеспечить формирование специальных структур, методически управляемых Банком России, которые будут способствовать получению предприятиями сектора МСБ технической и информационной поддержки по вопросам, связанным с кредитованием [1].

Таким образом, в настоящее время в РФ существуют определённые проблемы с кредитованием малого и среднего бизнеса. Однако принятие грамотных своевременных мер по финансированию данных хозяйствующих субъектов поможет изменить ситуацию в лучшую сторону.

Список литературы:

1. Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс] // Федеральная налоговая служба. – Режим доступа: <https://ofd.nalog.ru/statistics.html?statDate=10.01.2017&level=0&fo=1&ssrf=57&t=1510423347052&t=1510423347052>.
2. Гордеев, А. Обследование малого и среднего бизнеса – главная причина пересмотра данных по ВВП [Электронный ресурс] // Ведомости. – 30.03.2017. – Режим доступа: <https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2017/03/30/683339-malii-srednii-biznes>.
3. Бармашов, К. Как мотивировать россиян к занятию предпринимательством? [Электронный ресурс] // ЭКСПЕРТonline. – 22.11.2017. – Режим доступа: <http://expert.ru/2016/05/25/kakmotivirovat-rossiyan-k-zanyatiyu-predprinimatelstvom/>.
4. Яхьева, Б.Н. Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства коммерческими банками [Электронный ресурс] // Финансовые инструменты устойчивого экономического развития регионов РФ: сборник статей Всероссийской научно-практической конференции. – 2016. – С. 231-235. – Режим доступа: https://elibrary.ru/download/elibrary_28366560_10518777.pdf.