

УДК 336.648

Батракова Екатерина Юрьевна

магистр экономического факультета

ФГБОУ ВО "Национальный исследовательский Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарева"

Кредитование малого бизнеса: проблемы и перспективы развития

Аннотация: В данной статье анализируются теоретические аспекты кредитования малого бизнеса, рассмотрены проблемы развития кредитования небольшого предпринимательства, предложены пути совершенствования кредитования малого бизнеса.

Ключевые слова: Кредитование малого бизнеса, рынок финансовых услуг, предложения кредитов, поддержка малого предпринимательства, кредитные риски, финансовый кризис.

Abstract: this article analyzes the theoretical aspects of small business lending, the problems of development of crediting small businesses, proposed to improve small business lending.

Keywords: small business Loans, market financial services offers loans, small business support, credit risk, financial crisis.

В современном мире малое предпринимательство представляет собой движущую силу экономики, базу устойчивого развития среднего класса в государстве. Принятие данного прецедента значительно повлияло на рвение правительства страны превратить развитие малого и среднего бизнеса в один из стратегических приоритетов общегосударственной политической деятельности. Доля малого бизнеса в национальной экономике Российской Федерации в настоящее время составляет не более 20-25%. Во всех экономически развитых странах она превышает 40%, тем самым порождая потребность финансовой, правовой и консультационной поддержки малого бизнеса.

В развитых государствах содействие малому предпринимательству является стратегически важной для формирования экономики задачей.

Опираясь на статистические данные, можно отметить, что лишь 3,4% предприятий малого бизнеса в Российской Федерации продуктивно существует более трех лет, остальные ликвидируются на более ранних этапах своего функционирования.

Темпы роста количества зарегистрированных предпринимателей в нашем государстве остаются невысокими – ежегодно их количество возрастает на 4%, в то время как число ИП, прекративших свою деятельность, увеличивается на 11%. Согласно данным Федеральной налоговой службы по состоянию на 1 апреля 2015 года в ЕГРИП зарегистрировано 3,5 млн индивидуальных предпринимателей, а завершили свою деятельность 7,7 млн человек (рис. 1).

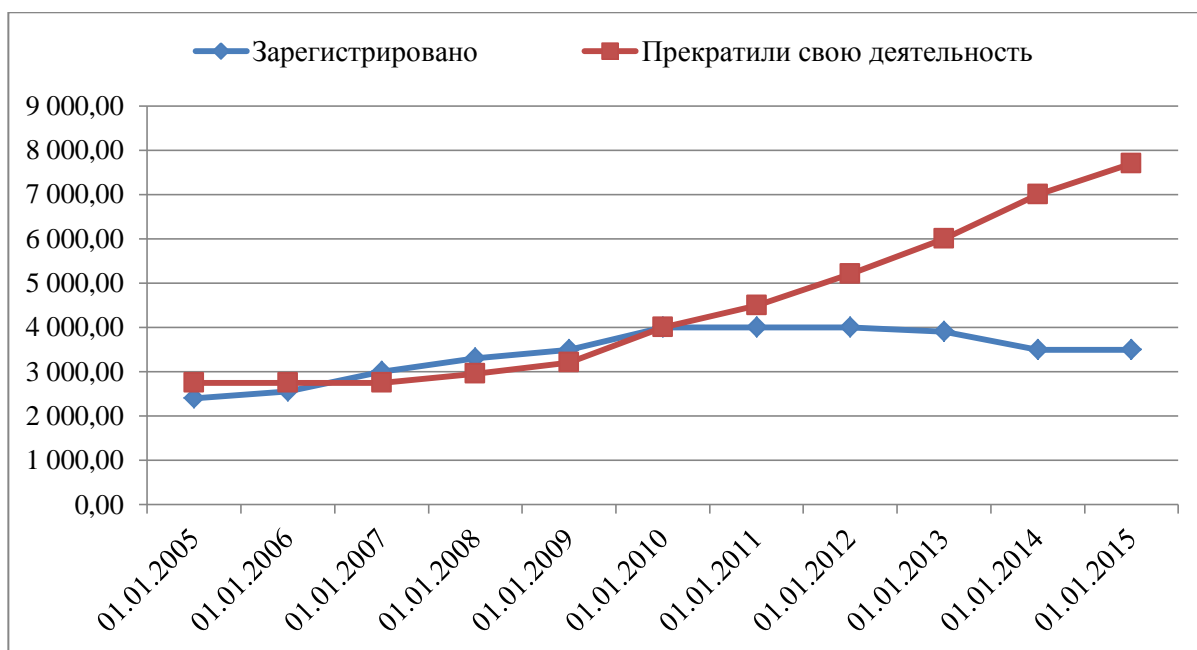


Рисунок 1 – Число зарегистрированных и прекративших деятельность индивидуальных предпринимателей и фермерских хозяйств (тыс. чел.)

С одной стороны, работа небольшого бизнеса традиционно принято считать независимой и обособленной, система малого предпринимательства рассматривается как один из катализаторов развития конкурентной среды. С другой стороны, малый бизнес требует государственной и общественной поддержки и гарантий для собственного бизнеса.

Ранее было отмечено, что небольшие предприятия имеют существенные возможности гибкости и мобильности. Однако, как и каждый хозяйствующий субъект,

ониощущают значительное влияние финансовых спадов и кризисов. Малые организации подвергаются наибольшему риску, чем крупные или средние компании [3].

Гибкость малого бизнеса можно рассмотреть с двух позиций. С одной стороны, это возможность более гибкого перепрофилирования производства или изменения области деятельности организации. Разумеется, подобная гибкость потребует дополнительных инвестиций, контроля со стороны других структур, наличия резерва материалов, товарных остатков, применения механизмов поддержки.

С другой стороны, гибкость небольших предприятий проявляется в своевременности реагирования на изменение рыночной конъюнктуры, модификации имеющихся товаров и услуг, возникновения новой номенклатуры продукции. Особенность малого бизнеса предоставляет возможность быть ближе к потребителю, знать рынок и производство, гарантировать короткие линии связей внутри компании, уменьшить инвестиции с целью внесения изменений в производство изделий [5].

Ключевым источником привлечения инвестиций в государственные и региональные фонды являются капиталы частных инвесторов, аккумулируемые посредством облигационных займов. Но облигации под малое предпринимательство не будут ликвидными, а, следовательно, и привлекательными для частных, особенно зарубежных, инвесторов, если небольшие организации не получают налоговых льгот. В противном случае прибыльность (ликвидность) вероятна только за счет построения финансовых пирамид.

Проблема развития кредитования малых предприятий является актуальной и непрерывно исследуемой в современных условиях. В частности, закономерности и тенденции формирования рынка финансовых услуг стали объектом исследования современных ученых: А. Бахолдина, А. Гаджиева, Н. Голубева, М. Гончаровой, В. Горелика, А. Дворецкой, Д. Коровяковского, А. Радыгина, В. Супрунович, А. Суэтина, Н. Фадеевой и многих других отечественных ученых.

Малоизученной остается проблема о специфике кредитования малого бизнеса в условиях нестабильной экономики. Стоит заметить, что для кредитных компаний финансовые показатели являются главными, но предельные значения в настоящее время еще не утверждены Правительством Российской Федерации. Число сотрудников

в организации, конкретно определенное в законе, не служит достаточным аргументом [2]. Из этого следует, что принятие окончательного решения, к какой категории принадлежит организация, решается банками. И кредитные общества, опираясь на собственный опыт, внутренние нормативные документы и стратегии, определяют пороговые значения.

Часть банков при отнесении заемщиков к категории малого и среднего бизнеса оперируют показателями, принятыми на мировом уровне, а именно: годовым оборотом организации и ее необходимостью в финансировании, составляющей примерно 500 млн. руб. Другие банки к малому и среднему бизнесу относят предприятия с годовым оборотом до 360 млн. рублей с текущей потребностью в кредитовании до 60 млн. рублей. При этом банк выделяет для себя еще микросегмент – это предпринимательство с годовым оборотом до 24 млн. рублей в год. Третьи – под субъектом малого бизнеса понимают коммерческую организацию, которая не является аффилированной по отношению к крупному предприятию, а также по отношению к государству (Российской Федерации, субъектам РФ), среднее количество персонала подобной организации не превосходит 250 человек и годовой оборот не превышает 60 млн. рублей, а также индивидуальных предпринимателей и физические лица, которые являются учредителем юридического лица или индивидуальным предпринимателем.

У прочих банков главным критерием является годовая выручка, однако, определяют ее значение по-разному. Так, Райффайзенбанк применяет принципы сегментации, используемые в группе Райффайзен и единые для всех 16 банков группы. Ключевым критерием отнесения заемщика к той или иной группе потребителей считается его годовая выручка: к организациям малого и микробизнеса относят фирмы с годовой выручкой до 8 млн. евро, средний бизнес – 8-35 млн. евро, крупный бизнес – 35 млн. евро. Альфа-Банк к категории малых и средних компаний причисляет организации и индивидуальные предпринимательства с выручкой не более 50 млн. долларов в год для Москвы и не более 30 млн. долларов в год для прочих регионов. С годовой выручкой, не превышающей 150 млн. рублей, категории малых организаций относит Банк, при этом значимым является наличие фирмы в реестре малого предпринимательства. К малому и среднему бизнесу причисляют индивидуальных предпринимателей и юридические лица, общая выручка которых не

превосходит 7 млн. евро. ВТБ 24 к небольшому бизнесу относит организации с годовой доходностью, не превышающей 90 млн. рублей. Все, кто зарабатывает больше этой величины, относятся к среднему бизнесу. Стоит заметить, что во внимание принимается опыт прочих российских и зарубежных банков, например, деятельность отнесения фирм крупным в соответствии с рейтинговыми оценками агентств.

Опираясь на вышеизложенное можно заметить, что банки не имеют единого подхода к оценке. Во-первых, отсутствует общая классификация – некоторые выделяют в отдельную подгруппу микрокредитование, другие объединяют малые и средние организации в единую группу. Во-вторых, объем годовой выручки может значительно отличаться. В-третьих, применяются различные методики оценки.

Если верить заявлениям представителей российских банков, кредитование малого бизнеса – одна из приоритетных задач многих из них. Однако на практике небольшой компании взять кредит удастся редко, особенно в настоящей ситуации, когда экономика находится в кризисном состоянии. Между тем, развитие банковского кредитования малого бизнеса выгодно обеим сторонам.

В последние годы сложилось устойчивое мнение, что кредитование малого бизнеса является достаточно рискованным и затратным. С одной стороны, для работы с данным сегментом банку необходимо иметь разветвленную филиальную сеть, отлаженную структуру обработки кредитных заявок, а также предлагать клиентам отвечающие рыночным требованиям кредитные продукты с гибкой залоговой политикой. С другой стороны, маржинальный доход при кредитовании предприятий малого бизнеса превышает доход от финансирования крупных корпоративных клиентов. К тому же крупные корпоративные заемщики практически все распределены между банками [6].

Возможность привлечь финансирование для малого предприятия зависит от доходности и степени риска требуемых услуг. Заёмщиками являются те предприниматели, которые давно и успешно и ведут свой бизнес, при этом имеют залоговую недвижимость, хорошую историю кредитования и желательны опыт взаимодействия с выбранным ими банком.

Ранее указанные факторы, влияющие на решение кредитной организации о выдаче займа клиенту, являются частичками пазла, который в итоге может сложиться в

выгодный кредит. Если же чего-то не хватает, особенно финансовой обеспеченности и стабильности, то шансы получить желаемый заём у фирмы-заёмщика заметно снижаются. Такая придирчивость кредиторов исходит из того, что сектор малого бизнеса в РФ экономически остаётся одним из самых нестабильных и малоразвитых, а потому банки не хотят выдавать займы и тем самым подвергать себя повышенным рискам.

Сами управленцы неохотно вступают во взаимовыгодные отношения с банками. Значительная доля отечественного предпринимательства ведётся в тени, а обязательным требованием банковского кредитования является легальное ведение бизнеса. Немало организаций стремятся уйти от налогов, от этого утаивают информацию о реальной прибыли и размерах оплаты труда. Эти факторы являются настоящими проблемами в кредитовании малого бизнеса, ведь банкиры требуют честности и открытости со стороны заёмщиков, с целью наиболее точной оценки степени рискованности сделки.

Можно сделать вывод, что проблемы кредитования малого бизнеса существуют как со стороны банковских организаций, так и со стороны потенциальных заёмщиков. Кредиторы и правительство активно пытаются найти пути решения проблем с кредитованием небольшого предпринимательства. В настоящее время банки предлагают как собственные, так и государственные программы кредитования для предприятий [4].

При оформлении и получении займа предприниматели сталкиваются с рядом проблем. Причем они касаются как самих предпринимателей, так и кредитных организаций.

Для предпринимателей эти проблемы подразделяются на внешние и внутренние. Проблемами внешней среды являются:

- высокие проценты;
- короткие сроки погашения;
- отсутствие или недостаточность стартового капитала малого предприятия;
- ограниченность предложения кредитов для малого бизнеса и отсутствие конкурентного рынка услуг по кредитованию;
- сложность и длительность процедуры получения банковского кредита.

Одной из острых проблем, препятствующей развитию процессов кредитования, стал «уходить в тень» немалого числа малых предприятий, что не позволяет объективно оценить результат их деятельности. Малые предприятия «уводят в тень» такие показатели, как выручка, фонд оплаты труда, оплата аренды помещений, суммы платежей поставщикам, суммы сделок, не отражаемые в отчетности. Причем доля теневого оборота тем выше, чем меньше размер хозяйствующего субъекта. В 1990-х гг. вывод части оборота «в тень» стал практически разумным условием выживания малых предпринимательств. Первоочередной причиной этого была необходимость рационализации поведения в сложившихся экономических условиях с целью преодоления сложностей налоговой системы.

Значимой проблемой кредитования малого предпринимательства является государственная поддержка малого предпринимательства. Существенная роль в формировании действенного механизма банковской кредитной поддержки малого бизнеса должна относиться к государственным органам, что подразумевает последовательную реализацию совокупности конкретных задач [1].

В рамках решения институциональных вопросов напрашивается внедрение воздействий из внешней среды, осуществляемое со стороны третьих организаций (сформированы под эгидой региональных и муниципальных ветвей управления), которые оказывают содействие в налаживании стабильных взаимоотношений банков и малых организаций.

Их назначение – разделение экономической нагрузки на заемщиков за счет личного участия в капитале или рисках, либо с помощью гарантирования исполнения заемщиком обязательств перед кредитором. Своей заинтересованностью подобные предприятия увеличивает степень кредитоспособности малых организаций. Инструментами участия могут быть возмещение доли уплачиваемых процентов, предоставление целевых субсидий, гарантирование или страхование кредитов для малого бизнеса.

В рамках решения стимулирующих задач требуется совершенствование или принятие дополнительных мер по поддержке малых организаций:

- уменьшение сроков рассмотрения заявок на предоставление государственной поддержки малых организаций до сопоставимых со сроками рассмотрения заявок банками.

- поддержание приоритетных отраслей и видов деятельности, которые гарантируют максимальный социальный, экономический и бюджетный эффект для региона;

- безвозмездное субсидирование современных, результативных и общественно значимых проектов в регионе (в виде грантов);

- предоставление льгот на имущество или других налогов банкам при увеличении портфеля кредитов малым организациям.

Улучшение кредитования малого предпринимательства является достаточно непростой проблемой, решать которую должны не только государственные органы управления, но и кредитные компании. Но со стороны банковских предприятий имеются задачи, которые препятствуют ускорению процедуры получения кредита.

Следовательно, существующая в России финансово-кредитная система практически ограничивает выбор тех «у кого занять». В стране нет дешевых, свободных денег, кроме бюджетных, которых очень мало. Остаются только кредиты банков и фондов поддержки малого предпринимательства, условия получения кредита, в которых в настоящее время почти одинаковые. Поэтому необходимо искать другие варианты финансово-кредитной помощи малому бизнесу:

1. В этом предпринимателям могут существенно помочь региональные органы власти. Только они могут более объективно определить, кому выделить кредит: не тому, кто может предоставить хорошее обеспечение возврата кредита, пустив его на извлечение личной прибыли, вместо того чтобы потратить на конкретное дело, а тому, кто реальным делом подтвердил свою способность работать, ставя перед собой конкретные задачи создания или восстановления основных фондов, но не имеет достаточного залога.

2. Необходимо улучшать процесс деятельности лизинговых компаний, высвобождать от налогов те из них, которые предоставляют свои услуги малым организациям по заниженным процентным ставкам.

3. Нужно заинтересовывать для финансирования малых организаций фонды занятости, чтобы их средства не шли бесконечным потоком только на выплату пособий по безработице, а финансировали те малые компании, которые во время своей деятельности осуществляют организацию новых рабочих мест, тем самым решая проблему занятости населения.

4. Необходимо увеличить количество государственных заказов, предоставляемых малым и средним предприятиям, причем придать этому решению форму закона и контролировать его выполнение.

5. Совершенствование деятельности региональных фондов поддержки малого предпринимательства. Есть необходимость на основании законодательства Российской Федерации разрешить вопросы их инвестирования. На данный момент предлагаемый вариант является единственно возможным источником получения кредита для малого бизнеса. Стоит заметить, что контрольные функции над их деятельностью следует усилить, чтобы кредиты, прежде всего, выделялись на развитие производственной сферы, а не сферы торговли и оказания услуг.

Подводя итог вышесказанному, необходимо отметить, что роль и значение малого бизнеса в современной российской экономике трудно переоценить. Мировой опыт показывает, что малый бизнес выполняет свою существенную функцию в деле повышения эффективности развития экономики. В этой связи процессы кредитования малого бизнеса должны опираться на мировую практику и использовать положительный опыт, накопленный в этой сфере. Кредитование и финансирование малого бизнеса в настоящее время должно соответствовать требованиям времени, гибко реагируя на вызовы современности.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 14.06.1995 № 88-ФЗ «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Гарант».

2. Федеральный закон Российской Федерации от 24 июля 2007 г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации (с

изменениями на 3 июля 2016 года)» [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Гарант».

3. Бадалов Л.А. Современные тенденции банковского регулирования и надзора в России//Федерализм. 2015. № 4.

4. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И.Лаврушина. -10-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС

5. Семенова Н.Н.. Ахметов Р.Ш. Проблемы кредитования малого бизнеса в Республике Мордовия // Проблемы экономики. 2007. №1. С.72-74

6. Эзрах, Ю. С. Потребительское кредитование в России и СССР/Ю. С. Эзрах//Деньги и кредит. -2013. -№ 12.