

КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РОССИИ

Аннотация. В статье определена роль кредитования в развитии малого и среднего бизнеса. Рассмотрены главные проблемы кредитования данных форм бизнеса и причины их возникновения. Проведен анализ источников заемных ресурсов и основные способы их получения малыми и средними предприятиями.

Мировая история свидетельствует о том, что эффективное развитие рыночных отношений невозможно без предпринимательства, которое является неотъемлемой частью экономической системы страны. В настоящий момент в России малый и средний бизнес является значимым средством для решения комплекса экономических, политических и социальных проблем, стоящих перед государством.

Согласно данным Росстата, в России на 2016 год зарегистрировано более 4 миллионов субъектов малого и среднего предпринимательства, в которых занято более 18 миллионов человек, а это составляет четверть всех занятых.[1] Однако эти показатели существенно ниже, по сравнению с другими странами с сопоставимым уровнем развития.

Причиной этому выступают сложности с финансированием, с которыми предприниматели сталкиваются в процессе ведения деятельности. Малый бизнес не нуждается в значительных вложениях для становления и развития, однако на определённых этапах своей деятельности предприятие не способно функционировать без заемных средств.

Отсутствие доступных источников финансирования, в том числе и кредита, нельзя считать основной причиной, препятствующей развитию российского предпринимательства. Прежде всего, негативно сказывается нестабильная экономическая и финансовая обстановка, в том числе и высокий уровень инфляции, процентных ставок, спад производства,

несовершенство правовой базы. Ещё один значимый фактор — низкий уровень организационно-экономических и правовых знаний предпринимателей и несовершенство механизма государственной поддержки малого предпринимательства. Однако, с помощью дополнительного финансирования, в том числе за счет заемных средств, можно сгладить негативное влияние вышеперечисленных факторов. Обеспечение потребности малых фирм в кредите является предпосылкой формирования современной модели малого бизнеса.

Данные опроса, проводимого «Эксперт РА» среди кредитных организаций, показывают, что в рейтинге проблем кредитования малого и среднего бизнеса на первом месте оказалось снижение прозрачности заемщиков.[2] Не секрет, что многие фирмы для того, чтобы уйти от налогов скрывают свои реальные масштабы деятельности. Официальная отчетность, которая является базой для оценки кредитоспособности заемщика, в этом случае не даёт возможности сделать правильные выводы о реальном финансовом состоянии заемщика.

На втором и третьем месте — отсутствие залогового обеспечения либо его плохое качество. Большая часть обеспечения, которое могут предложить малые и средние предприятия — залог товара в обороте. Это говорит о том, что большая часть таких фирм заняты в области торговли. Только небольшое количество малых предприятий имеют недвижимость или же новое технологическое оборудование. Как правило, залогом выступают товары массового спроса. Банки не готовы нести более высокие риски, выгоднее кредитовать крупные предприятия, которые в качестве активов имеют недвижимость. Хотя среди малого и встречаются предприятия, которые могут предоставить банку ликвидное имущество в качестве залога, это происходит очень редко.

Однако проблемы кредитования малого и среднего бизнеса возникают не только со стороны заемщика. Существуют внутренние проблемы отдельных банков по налаживанию работы с малым бизнесом.

Они обусловлены как неразвитостью банковских технологий, зачастую не позволяющих сократить издержки обращения на обработку заявки одного клиента, так и относительно небольшой статистикой кредитования, которая затрудняет оценку рисков, связанных с кредитованием малого и среднего бизнеса.

Еще одна проблема заключается в том, что сейчас российские банки просто не имеют достаточной ресурсной базы для выдачи долгосрочных кредитов. Большая часть финансовых посредников, особенно в регионах, существуют за счет выдачи краткосрочных кредитов. В таких условиях однозначно ухудшается доступ малого бизнеса к получению среднесрочных и долгосрочных кредитов. А краткосрочные займы не дают возможности малым предприятиям модернизировать свое производство.

Говоря о проблемах кредитования малых предприятий, следует понимать, что все имеющиеся на сегодняшний день проблемы тесно связаны между собой и перетекают одна в другую. Первопричиной является непродолжительный период существования малого бизнеса в России, в силу этого практика взаимодействия коммерческих банков и малых предприятий не доведена до совершенства, отсюда и высокие издержки по оформлению кредитов и отсутствие кредитных историй у предприятий.

Банки не могут предоставить выгодные условия для малых предприятий, последние, в свою очередь, не могут обеспечить кредит хорошим залогом. Как следствие, если у банка и имеются программы для малого бизнеса, то получить ссуду по этим программам для предпринимателей трудно из-за ее стоимости.

К сожалению, такие уже не новые для России инструменты, как лизинг, факторинг, покупка в рассрочку, субсидированные банковские кредиты или гранты, пока не являются популярными. Что может быть связано с непродолжительной практикой использования этих инструментов

кредитования в России, а также с недостаточностью знаний о них у менеджеров малых предприятий.

Но это не значит, что банки не предоставляют таких кредитов. По договору факторинга российские банки могут предоставить кредит на оплату отгруженной продукции. Также для взаимодействия банков и малых предприятий используется лизинг. В этом случае банк самостоятельно приобретает требуемое заемщику имущество и передает его в финансовую аренду, сохраняя за собой право собственности. По окончании договора лизинга имущество переходит в собственность лизингополучателя. [4, С. 68]

Специально для малого бизнеса банками предоставляется коммерческая ипотека. Ее схема похожа на схему жилищной ипотеки. Но в отличие от жилищного кредитования, коммерческая ипотека имеет короткие сроки погашения кредита и достаточно высокие процентные ставки, что не всегда подходит для малого бизнеса.

Значение системы банковского кредитования малого бизнеса в экономике современной РФ неизмеримо возрастает ежегодно. Но все же, по оценкам специалистов, потребность малых предприятий в кредитовании удовлетворяется приблизительно на 20%. [5, С.123]

Проблема в том, что в банковской практике накопилось много случаев, связанных с нарушением срочности, обеспеченности, платности кредита со стороны малых предприятий. Кроме того, в связи с высокой стоимостью заёмных средств, банковский кредит снизил свои стимулирующие качества. Как следствие, доля кредитных операций для малого бизнеса в активах банковского сектора далека еще от оптимального уровня, а удельный вес кредита как источника формирования основного капитала предприятий вообще и малых предприятий в частности является низким.

Еще одна особенность\ малого и среднего бизнеса в России, существенно влияющая на формирование рисков банковского кредитования данной сферы хозяйствования, выступает оторванность,

изолированность этих форм бизнеса от формирования всей предпринимательской среды. В результате, российский малый и средний бизнес развивается «без прикрытия» со стороны крупных предприятий, выступающих гарантом устойчивости взаимодействующих с ними малых форм хозяйствования, а в ряде случаев – и прямыми гарантами по необходимым им кредитно-инвестиционным ресурсам.

Согласно исследованиям, во многих развитых странах главной целью поддержки малого предпринимательства является не прямое субсидирование предприятий либо обеспечение их финансовыми ресурсами, а формирование благоприятных условий для комфортного функционирования субъектов малого бизнеса, а также облегчение доступа предприятий малого и среднего бизнеса к заемным ресурсам.[6, С.85]

В российской практике используются несколько основных методов государственной поддержки кредитования малого бизнеса: система кредитных гарантий, развитие микрофинансовых организаций и кредитных потребительских кооперативов, расширение инструментария финансовой поддержки субъектов малого бизнеса в соответствии с федеральными и региональными законами.

Эффективное применение данных методов в соответствии с их назначением нужно для современной инновационной экономики. К сожалению, на сегодняшний день эти методы государственной поддержки не применяются на 100%.

Последующие шаги по поддержке кредитования малого и среднего бизнеса в рамках государственных программ должны быть направлены на будущее снижение стоимости ресурсов, смягчение предъявляемых к предприятиям требований, предоставление льготных условий при кредитовании инновационных проектов, а также предоставление кредитов лизинговым компаниям и микрофинансовым организациям.

В заключении отметим, что развитие малого и среднего бизнеса тесно связано с кредитной деятельностью коммерческих банков, так как эти

предприятия нуждаются во внешних заимствованиях на всех этапах хозяйственной деятельности. В наши дни проблема доступа малых и средних предприятий к заемным ресурсам стоит особенно остро, так как существует ряд факторов, существенно ограничивающих кредитование этих форм бизнеса. И все же, кредитование малого и среднего бизнеса выгодно не лишь самим предпринимателям, но и, не смотря на большие кредитные риски, банкам. Для оптимальной работы в банковской системе необходимо совершенствование всех механизмов взаимодействия банков и малых предприятий. При создании оптимальных условий для взаимовыгодных отношений, проблему кредитования малого и среднего бизнеса можно решить. Необходимо лишь грамотно разработать условия кредитования, которые принесут прибыль кредитору и необходимые для успешной работы средства субъекту предпринимательской деятельности.

ЛИТЕРАТУРА

1. Andersen T., Bjerre M. and Hansson E. W. The Cluster Benchmarking Project // Режим доступа: www.nordicinnovation.net/_img/cluster_benchmarking_project_final_report.pdf (дата обращения 02.03.2016)
2. Портер М. Конкуренция: Пер. с англ. – М.: Вильямс, 2000. – 495 с (дата обращения 02.03.2016)
3. Шумпетер Й. "Экономические циклы", М. "Неон" 1996.
4. Инновации в России [электронный ресурс] // Режим доступа: <http://innovation.gov.ru/taxonomy/term/545> (дата обращения 02.03.2016)
5. Пилотные инновационные территориальные кластеры в Российской Федерации / под ред. Л.М. Гохберга, А.Е. Шадрина. – Москва : Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», 2013. – 108 с. Поступила в редакцию