

## КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО БИЗНЕСА: ТЕНДЕНЦИИ, ПРОБЛЕМЫ, ПЕРСПЕКТИВЫ

*Архипенко К.Ю.,  
г. Белгород, БелГУ  
науч.рук. Гулько А.А.*

Одним из основных условий для прогрессивного развития экономики в современном мире является ее маневренность, гибкость. Данное условие помогает выполнять малые предприятия. Малые предприятия позволяют подстраиваться под изменяющиеся потребности рынка, дают возможность оперативно переориентировать производство. Это особенно важно в условиях становления в России экономики инновационного типа.

Роль малого предпринимательства общепризнанна, но Россия — огромная по территории страна, в которой каждый регион имеет свою специфику развития, историю, что не позволяет применять одинаковые инструменты регулирования государством в вопросе поддержки развития тех или иных отраслей экономики или территорий. Поэтому для успешной реализации глобальных целей развития российской экономики необходимо весомое участие самих регионов в вопросах всесторонней поддержки экономики в целом и такой формы предпринимательства, как малое.

Особенностью кредитования малого бизнеса является размер кредитов и процентная ставка по ним. Средний размер кредита для малого предприятия по России составляет от 50 до 300 тыс. руб. При этом кредиторы признают, что их бизнес — занятие специфичное. Традиционно малые предприятия и частные предприниматели считаются ненадежными заемщиками. В целом же свои риски кредиторы малого бизнеса оценивают крайне низко — от 0,1 до 3,5 процента. Именно таков, по их информации, процент невозврата кредитов. Но таких результатов удается добиться чаще за счет пролонгации неподъемных для заемщиков кредитов.

Кредитование малого бизнеса в настоящее время характеризуется следующими основными тенденциями, определяющими дальнейшие перспективы развития банковских услуг для бизнеса:

- 1) малый бизнес проявляет значительный интерес к продуктам банковского кредитования;
- 2) увеличение количества банков, предлагающих кредиты для бизнеса;
- 3) как следствие двух предыдущих пунктов, снижение процентных ставок по кредитам, увеличение сроков кредитования;
- 4) стандартизация процесса кредитования (разработка единых требований, перечня документации и т.д.);
- 5) улучшение банковского сервиса и упрощение процедуры получения кредита для бизнеса;
- 6) увеличение предлагаемых кредитных продуктов для открытия и развития бизнеса.



Безусловно, малое предпринимательство нуждается в поддержке со стороны государства. Это можно обосновать тем, что, с одной стороны, малые предприятия решают ряд не только экономических, но и социальных задач, что стимулирует государство на создание всех условий для нормального развития малого бизнеса и оказание всемерного содействия ему. С другой стороны, в соответствии с Конституцией Российской Федерации в нашей стране гарантируется свобода экономической деятельности, следовательно, государство поддерживает малое предпринимательство, чтобы выровнять условия развития малого и крупного предпринимательства. Ведь существует опасность подавления крупными предприятиями более мелких фирм, что объясняется, в том числе, и обострением конкуренции.

На современном этапе развития малого предпринимательства условия его кредитования были улучшены, но банки удовлетворяют не более 20 – 30% потенциального спроса. В кредитных портфелях универсальных российских банков доля заемщиков, отнесенных к субъектам малого предпринимательства, колеблется в пределах 10 – 25%.

Вопрос кредитования малого бизнеса можно рассматривать с двух сторон: с одной стороны — имеются риски для банков, с другой — ряд преимуществ.

Преимущества:

- высокая доходность операций кредитования малого бизнеса (среднегодовые ставки колеблются в пределах 20 – 25% по рублевым кредитам, валютным — 12 – 20%);
- относительно небольшие сроки оборачиваемости ссудного капитала (1-2 года в среднем).

Сдерживание предоставления кредитов малому бизнесу обусловлено такими факторами, как:

- 1) непрозрачность бизнеса и отсутствие данных о кредитной истории потенциального заемщика;
- 2) отсутствие обеспечения необходимого по кредитам;
- 3) проблема обеспечения ресурсами самих кредитных организаций.

В целях развития кредитования малого предпринимательства и микрофинансирования в РФ при Президенте Совет по развитию кредитования малого предпринимательства и микрофинансирования при Минэкономразвития России. Основными задачами Совета являются содействие в формировании единой согласованной политики в сферах развития микрофинансирования и кредитования малого предпринимательства, совершенствование правовой среды указанных сфер.

В Белгородской области используются 2 способа финансовой поддержки малого предпринимательства: прямая финансовая помощь (предоставление субсидий, дотаций) и косвенная (цель — поощрение, стимулирование инвестиционной активности).

На поддержку малого предпринимательства выделено субсидий в объеме 34,5 млн. р. Субсидии федерального бюджета предоставляются на



конкурсной основе для реализации мероприятий по поддержке субъектов малого предпринимательства на реализацию инвестиционных проектов, — 10 млн., субсидирование части процентной ставки по банковским кредитам, получаемым БОФПМП для выдачи целевых займов на инвестиционные цели в рамках проекта микрокредитования СМП, — 13,9 млн.р.

Так, Белгородский областной фонд поддержки малого предпринимательства создан 8 июня 2003 года с целью финансовой поддержки субъектов малого предпринимательства. В России — это был пилотный проект, суть которого заключается в том, что область выступила гарантом перед банками, открывающими фонду кредитные линии для финансирования МП.

Основной формой предоставления финансовой помощи Фондом является микрокредитование, в рамках которого предоставляются целевые займы до 300 тыс.руб. под 10% годовых сроком до 3 лет. Цели получения кредита могут быть самыми разнообразными: приобретения основных средств, пополнения оборотных средств.

БОФПМП субсидирует часть процентной ставки за пользование банковскими кредитами. В частности, в 2006 г. 127 инвестиционных проектов, представленных предприятиям, получили поддержку из областного бюджета. Им было возмещено 7,64 млн.руб.. Благодаря их реализации было создано 785 новых рабочих мест в различных сферах деятельности, то есть проекты имеют социальную значимость.

Недостаточность залогового обеспечения долгое время являлась одной из серьезных проблем, стоящих перед предпринимателями. Благодаря победе Фонда в конкурсе, стало возможным внедрение новой программы по предоставлению гарантий (поручительства) за предпринимателей перед банками в размере 50% от общей суммы запрашиваемого кредита.

Немаловажным является то, что малые предприятия, чья деятельность ориентирована на экспорт, могут получить компенсацию 50% затрат, связанных с исполнением обязательных требований РФ и/или страны-импортера, а также 50 % затрат по сертификации по сериям международных стандартов в виде субсидирования. Фонд также может компенсировать 2/3 затрат малых предприятий на аренду выставочных площадей на международных выставках, а также транспортные расходы.

Нужно отметить, что Правительство области выступает поручителем перед коммерческими банками области по кредитным обязательствам БОФПМП в пределах лимитов, утвержденных на соответствующий год.

Существует также Белгородский областной центр развития предпринимательства, который также осуществляет финансовую поддержку малого предпринимательства области. Кроме того, осуществляют кредитование малого бизнеса и ряд коммерческих банков, в первую очередь, это- Сбербанк России, ВТБ, Банк Москвы, РСХБ.

Итак, выделим основные проблемы кредитования нового бизнеса:

- создаваемый бизнес — зона повышенных кредитных рисков для банка;



- отсутствие стабильного дохода, т.е. невозможность **произвести анализ** и оценку бизнеса, оценить платежеспособность заемщика;
- отсутствие залогового обеспечения и поручителей;
- процентные ставки под start up проекты будут выше на 1–2 %;
- недостаточно развитая методология оценки банковских рисков;
- отсутствие четких банковских механизмов анализа бизнес проектов.

Для решения существующих проблем, необходимо:

- Развитие системы стандартов кредитования малого бизнеса. Коммерческие банки должны руководствоваться единой системой оценки платёжеспособности, анализа рентабельности малого предпринимательства. Немаловажным, во многом определяющим является пересмотрение системы оценки рисков по операциям кредитования малого предпринимательства и уровня ликвидности залогового обеспечения достаточного для минимизации банковских рисков и при этом приемлемый для малого бизнеса.
- Постепенное улучшение условий кредитования. Для повышения эффективности кредитования и увеличения объёмов выдаваемых кредитов необходимо упрощение процедуры получения кредита, улучшение сервиса, увеличения сроков кредитования а затем и снижение процентных ставок. В настоящее время предпринимателей больше интересует скорость, комфорт и удобство кредитования. В перспективе ставки должны снизиться вследствие конкуренции и увеличения объёмов 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 но 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 функционирует не в полной мере. 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.
- Поддержка со стороны государства. Необходимо развитие законодательства в части конкретных мер и механизмов поддержки малого бизнеса, развитие федеральных программ, направленных на стимулирование кредитования малого бизнеса.



• Повышение доверия между банками и бизнесом. Этого можно добиться только путем тесного сотрудничества. Банки должны вести активную рекламу своих кредитных продуктов, объяснять их преимущества и просвещать, таким образом, представителей малого бизнеса. Очень важна в этом вопросе грамотная информационная поддержка бизнесменов и консультирование их по всем возникающим вопросам. Все это необходимо для устранения периодически возникающих стереотипов среди предпринимателей о недоступности кредитов для бизнеса.

Таким образом, можно сделать вывод, что только совершенствуя механизмы кредитования СМП области, основываясь как на собственном, так и зарубежном опыте, возможно кардинальное изменение ситуации в вопросах кредитования малого бизнеса в лучшую сторону. Целью же государства и, главным образом органов местного самоуправления, должно стать создание таких условий для развития малого бизнеса, в которых он мог бы в наибольшей степени самостоятельно выбирать направления своей деятельности и схемы получения и использования заемных источников финансирования.

Совершенствуя систему кредитования малого бизнеса становится возможным развитие малого предпринимательства в области, следовательно появляются возможности решения ряда социальных проблем, которые в Белгородском регионе остро проявились, главным образом, во время кризиса, и достижение высоких результатов в экономике не только Белгородской области, но и России.

## **ПРОГНОЗИРОВАНИЕ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РЕГИОНОВ В ДОЛГОСРОЧНОЙ ПЕРСПЕКТИВЕ**

*Белецкая И.Ю.,  
г. Белгород, БелГУ*

Стремиться к единообразному развитию регионов России в силу их неравномерного включения в мировую экономическую систему, неравномерного влияния на них глобальных рисков, а также в силу неравенства исходных социально-экономических условий в настоящее время представляется нецелесообразным.

Мало изученными и дискуссионными остаются вопросы, связанные с совершенствованием механизмов прогнозов социально-экономического развития регионов, основанных на методе сценариев, представляющем собой такую последовательность действий, которая позволяет представить несколько вариантов развития и провести их сравнение по выбранным показателям.

Отсутствие научно обоснованной методологии разработки сценариев прогнозирования и четких практических рекомендаций по методам расчета и механизму управления социально-экономическим потенциалом региона