

УДК 336.6

ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА

Юзвитскова Е.И.

магистр,

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования "Национальный исследовательский Мордовский государственный университет им. Н. П. Огарёва",

Саранск, Россия

Аннотация

Статья посвящена анализу проблем, с которыми сталкиваются субъекты малого бизнеса при получении кредитов. В статье рассматриваются проблемы кредитования со стороны кредиторов и заёмщиков. В статье предложены ряд мер, способных повысить финансовую поддержку субъектов малого бизнеса.

Ключевые слова: экономический рост, субъекты малого бизнеса, кредитование, инфляция, заемщик, банк.

PROBLEMS OF SMALL BUSINESS LENDING

Yuzvitskova E.I.

master,

Federal State Budget Educational Institution of Higher Education "National Research Mordovian State University named after N. Ogaryov",

Saransk, Russia

Annotation

The article is devoted to the analysis of the problems faced by small businesses in obtaining loans. The article deals with the problems of lending by creditors and borrowers. The article proposes a number of measures that can increase the

financial support of small businesses.

Keywords: economic growth, small businesses, loans, inflation, the borrower, the Bank.

Развитие экономики как в стране в целом, так и в ее регионах дает толчок к развитию малого бизнеса и увеличивает его значимость в России. С развитием экономики происходит увеличение производимых благ, улучшается предпринимательская среда, растет инвестиционная привлекательность, под этим же влиянием развивается налоговая система. Важную роль в развитии рыночной экономики играет малый бизнес. Данный вид предпринимательской деятельности способствует сглаживанию колебаний экономической конъюнктуры, стимулирует развитие здоровой конкурентной среды, обеспечивает создание новых рабочих мест, содействует формированию среднего класса, развивает инновационный потенциал экономики. Обращаясь к сущности явления малого бизнеса, следует отметить, что под ним зачастую понимают предпринимательскую деятельность субъектов рыночной экономики, отвечающую некоторым критериям, уставленным законодательством [8].

По опыту развитых стран, которые некогда пережили сильные экономические потрясения можно судить о том, что малый бизнес во время экономических кризисов становится спасательной лодкой для восстановления темпов экономического роста [2]. Малый бизнес во время масштабных преобразований экономической системы страны способен сохранять рабочие места и удовлетворять потребительский спрос, как правило за счет быстрого реагирования на изменения во внешней среде, на которое не способен крупный бизнес. Малый бизнес обеспечивает поступление налогов в бюджеты всех уровней, причем с наименьшими временными и финансовыми потерями, адаптирует экономику региона к внешним и внутренним факторам, параллельно с этим развиваясь [6].

Анализируя статистические показатели рассмотренного выше сектора экономики, можно увидеть, что малый бизнес в России имеет низкие показатели развития. На малый бизнес в России приходится 19,7% от всего объема валового внутреннего продукта, когда в Соединенных Штатах Америки это показатель достигает 50%, а в Японии 80%. В странах с увеличивающимися темпами экономического развития поддержка малого бизнеса является стратегической задачей. Рост числа предпринимателей ничтожно мал, так в 2016 году было зарегистрировано 3,73 миллиона индивидуальных предпринимателей, а завершили свою деятельность 8,66 миллионов человек, в то время как в 2015 году данные показатели составляли 3,64 миллиона человек и 8,05 миллионов человек соответственно. Данная тенденция рисует неутешительные прогнозы: рост числа индивидуальных предпринимателей составил 90 тысяч человек (2,4%), в то время как рост числа ликвидированных ИП 610 тысяч (7%). Не смотря на планы правительства по увеличению доли малого бизнеса в ВВП страны до 40%, мы наблюдаем тенденции к его сокращению.

Можно выделить ряд причин, которые не позволяют малому бизнесу развиваться:

- высокий уровень процентных ставок;
- сложная экономическая обстановка в стране;
- низкий уровень знаний предпринимателей в сфере экономики;
- неэффективная поддержка малого бизнеса;
- сложное законодательство.

Банки страны предлагают кредиты по высоким процентным ставкам, так, например, в настоящем году средняя процентная ставка по кредиту в России составляет 15,72%, в то время как в США 3,26% и в Японии 1,33%.

Экономика России базируется на экспорте природных ресурсов, большая часть бюджета РФ формируется за счет налогов, отчисляемых предприятиями этой сферы. В случае сокращения поступлений в бюджет от предприятий, занятых добычей природных ископаемых, большая налоговая

нагрузка ложиться на малый бизнес, сокращаются сроки выплаты по налоговым обязательствам, увеличивается ответственность за их несоблюдение или растут иные штрафы за соответствующие законодательству ведение бизнеса. Если в 2009-2014гг. предприниматели отмечали, что налоговые службы помогают им вести бизнес, то в настоящее время многие из них отмечают отсутствие взаимопомощи.

Не смотря на культ высшего образования в стране многие, предприниматели не обладают достаточными компетенциями для ведения бизнеса, в некоторой степени это можно связать с неграмотным преподаванием экономической теории на курсах предпринимательства, получивших развитие в России в настоящее время. Курсы предпринимательства для начинающих предпринимателей получивших высшее образование по техническим специальностям разрабатываются зачастую не предпринимателями или преподавателями, а людьми, желающими извлечь прибыли из своей деятельности, как правило, имеющих устаревшие знания.

У малого бизнеса в России, по мимо вышеперечисленных проблем, существует еще одна крайне существенная – малый пакет льгот:

- право на ведения бухгалтерского учета в упрощенной форме;
- доля в госзакупках (15%) – не смотря на возможность тесного взаимодействия с государством многие предприниматели отвергают такую возможность, поскольку за все годы существования Российской Федерации государство так и не смогло заслужить доверие населения;
- право на получение государственных гарантий, для получения которого должны осуществлять следующие условия: нахождение в процессе реорганизации, ликвидации или банкротства; отсутствие задолженностей перед федеральным бюджетом и государственными внебюджетными фондами; имеет просроченную кредиторскую задолженность; убыточность производства в течение последних трех лет. Не смотря на приемлемый перечень условий у владельца малого бизнеса должен иметься крупный залог

и поручитель, который сможет погасить его долг в случае неудачной реализации проекта, которая имеет место быть из-за неустойчивой экономической ситуации в стране.

В стране отсутствует полноценное информирование о происходящих изменениях в законодательстве, услуги юристов крайне дорогостоящие для малого бизнеса, а программы содержащие законодательные базы слабо рекламируются или не имеют систем оповещения об изменениях в том или ином законе.

По мимо рассмотренных факторов на низкий уровень развития малого бизнеса в стране влияют:

- кризисы экономики, как внешние, так и внутренние;
- существенное снижение реальных доходов населения (доходы населения снизились на 1,7% за 2017г.), как правило такая тенденция ведет к сокращению спроса на товары и услуги;
- нестабильность инфляции (по данным Росстата, в 2016 г. Уровень инфляции составил 5,4 %, в 2017 г. – 2,5%, прогнозируемый максимальный уровень на 2018 г. – 4,1 %);
- рост масштабов оттока капитала из страны (в 2017 году значение оттока капитала выросло более чем в три раза, и составило 1064 млрд. р. Прогноз на 2018 год может превысить 413 млрд. р.) [4].

Не случайно первой причиной препятствующей развитию малого бизнеса в стране обозначен высокий уровень процентных ставок. Проблема кредитования в стране усугубляется с каждым годом, растет количество невозвратов по кредитам и банки все тщательнее и тщательнее выбирают клиентов, увеличивая пакет документов необходимых для получения кредита. Как правило такая политика банков в большей степени оказывает негативное влияние на малый бизнес, нежели на деятельность крупных предприятий. С одной стороны, вину за сложившуюся ситуацию можно возложить и на малый бизнес, который даже в настоящее время стремится вести свою деятельности в «тени», с другой стороны поддержка

государством малого предпринимательства оставляет желать лучшего - растут налоги и другие суммы, отчисляемые в бюджет, а новые льготы не появляются.

Проблемы кредитования малого бизнеса можно рассматривать с двух сторон, как со стороны кредитора, так и со стороны заемщика.

В первом случае можно выделить следующие проблемы:

1. Кредитор не имеет полной информации о кредитной истории заемщика.
2. Заемщик получает кредит и использует денежные средства не по назначению.
3. Мошенничество при получении кредита;
4. Невозврат кредита;
5. Трудности с реализацией залога.

Между банками отсутствует обратная связь, то есть кредитор имеет потребность в информации о заемщике, но не может получить информацию из другой кредитной организации, поскольку не желает обмениваться информацией.

Вторая проблема не менее распространена, предположим заемщик оформляет кредит для расширения производства, банк предполагает, что прибыли заемщика увеличатся и кредит будет погашен своевременно, а на практике заемщик погашает текущие обязательства, соответственно ни о каком росте прибыли речи не идет.

Распространено так же мошенничество при получении кредита. Предприниматели изменяют данные бухгалтерского баланса, предоставляют недостоверную, устаревшую информацию, проверить которую банк не имеет возможности, в следствии чего кредит получает недобросовестный предприниматель, который может не вернуть кредит.

Еще одна трудность в банковской деятельности – реализация залога. Предприниматель предоставляет в залог дорогостоящее специфичное

оборудование, в котором могут быть заинтересованы 2-3 компании во всей стране [1].

В другом случае сами заёмщики в лице предприятий малого и среднего бизнеса также сталкиваются с рядом проблем: чрезмерно высокие проценты по кредитам; большая продолжительность времени рассмотрения заявки на кредитование; невыгодность самих условий кредитования, определяемых банком; необходимость предоставления большого пакета документов и др.

Кредиты малому и среднему бизнесу в настоящее время предоставляются в разных банках на разных условиях. Кредиты на развитие бизнеса для ООО предоставляется при соблюдении определённых требований: штат организации не должен превышать 100 человек, прибыль в год должна составлять не более 400 млн. р., бизнес безусловно должен быть легальным и зарегистрирован в РФ; организация должна иметь хорошую кредитную историю. Процентные ставки по кредитам определяются индивидуально для каждого заёмщика. При этом плата за пользование кредитными ресурсами зависит от платёжеспособности клиента, периода финансирования, валюты кредита, наличие залога или поручительства. В настоящее время базовые ставки составляют от 14,5 до 17 % в год. Сроки кредитования по стандартным программам составляют до 5 лет. В ряде случаев действует более длительное время кредитования. Исходя из выше сказанного, очевидно, что оформление кредита на развитие малого бизнеса может быть сопряжено с рядом трудностей.

В сложившихся условиях особое внимание необходимо уделить совершенствованию системы кредитной поддержки малого бизнеса. Анализ зарубежного опыта кредитной поддержки малого предпринимательства показывает, что общим для всех зарубежных схем кредитования малого бизнеса является активное участие государства как в обеспечении правовых гарантий деятельности субъектов кредитной сделки, так и в предоставлении конкретной финансовой помощи. При этом возможно использование различных механизмов:

- кредитование малого предпринимательства на льготных условиях, предполагающих низкие процентные ставки;
- предоставление субсидий для погашения процентов по кредитам;
- система гарантирования возврата заёмных средств, развитие государственного гарантийного института;
- льготное кредитование инновационных проектов по низким процентным ставкам;
- предоставление особых льгот по кредитованию малым предприятиям, которые находятся в стадии становления, субъектам малого и среднего предпринимательства, имеющим инновационную направленность своей деятельности.

Библиографический список:

1. Гончарова О.Ю. Кредитование малого бизнеса в современной России: проблемы и перспективы / Российское предпринимательство – 2015. – Том 16. – № 14. – С. 2125-2138.
2. Зарубежный опыт государственной поддержки деятельности малых предприятий // [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.rusnauka.com/Econom/3/html>.
3. Малый и средний бизнес / Министерство экономического развития // [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://economy.gov.ru/minec/activity/sections/smallbusiness/index>).
4. Орешкин ухудши прогноз оттока капитала за границу /Ведомости // [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.vedomosti.ru/economics/news/2017/12/13/745092-eshkinpredskazal-rost-ottoka-kapitala-iz-rossii-v-2018>.

5. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=sors/> (Дата обращения 19.09.2018)

6. Официальный сайт АО «Россельхозбанк» // [Электронный ресурс]. – Режим доступа <https://www.rshb.ru/>

7. Федеральная служба государственной статистики // [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://www.gks.ru/>

8. Шер Р. Сильный средний бизнес: Как справиться с семью основными препятствиями роста. - М.: Альпина Паблишер, 2016. - 248с.