

УДК 336.74

***АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО
БИЗНЕСА***

Бисултанова А. А.

к. э. н., доцент

ФГБОУ ВО «Чеченский государственный университет»,

Грозный, Россия

Аннотация

На современном этапе развития рыночной экономики малое предпринимательство востребовано не только всем обществом, но прежде всего самим крупным бизнесом, самим финансовым капиталом. Данная статья затрагивает некоторые актуальные и острые проблемы предприятий малого и среднего бизнеса в России. Автор предлагает варианты решения намеченных проблем, требующих безотлагательного решения, рассматривает пути выхода из сложившейся ситуации. Завершая исследование, отмечает, что решение проблем предоставления заемных ресурсов предприятиям малого и среднего бизнеса требует более внимательного отношения со стороны государства, так как не следует забывать о том, что малый и средний бизнес влияет на успешное развитие не только крупного бизнеса, но и экономики страны в целом.

Ключевые слова: малый и средний бизнес, банки, кредиты

CURRENT ISSUES OF SMALL AND MEDIUM BUSINESS CREDITING

Bisultanova A. A.

PhD, Associate Professor,

Chechen State University,

Grozny, Russia

Annotation

At the present stage of development of the market economy, small business is in demand not only by the whole society, but above all by the large business itself, by the financial capital itself. This article addresses some of the current and acute problems of small and medium-sized businesses in Russia. The author proposes solutions to the problems identified, requiring urgent solutions, and considers ways out of the current situation. Completing the study, notes that solving the problems of providing borrowed resources to small and medium-sized businesses requires a more attentive attitude from the state, since we should not forget that small and medium businesses affect the successful development of not only big business, but also the country's economy generally.

Keywords: small and medium businesses, banks, loans

Кредитование малого и среднего бизнеса можно охарактеризовать как сложную цепь взаимоотношений между кредитными учреждениями и представителями малого и среднего бизнеса. Для решения проблем кредитования бизнеса необходим тщательно проанализированный и взвешенный подход, также стоит сделать акцент на том, что поддержка должна исходить не только как со стороны малого и среднего бизнеса, но так и со стороны государства. Кредитное учреждение также является заинтересованным лицом в успешном развитии малого и среднего бизнеса, поскольку именно от этого зависит прибыльность операций кредитования бизнеса. Однако, стоит сказать также и то, что в настоящее время спрос на кредиты в малом бизнесе удовлетворяется менее, чем на 30%, что нельзя не назвать прискорбным фактом. Также стоит сказать также и то, что спрос на кредиты малому бизнесу специалисты оценивают в 30 млрд. долл. при том, что общее предложение от банков составляет всего 5 млрд. долл. Согласно многим статистических

источникам, потребность малых предприятий в кредитах оценивается в 30 млрд. долл. ежегодно, а удовлетворяется она пока на 10-15%.

Предприятия МСБ остро нуждаются в дополнительных финансовых ресурсах, в том числе, заемных, ведь удобная форма кредитования может только поспособствовать как открытию новых предприятий, так и расширению существующих.

В современных условиях большинство российских кредитных учреждений предлагают предприятиям МСБ одинаковый перечень кредитных продуктов.

Разница в процентных ставках и тарифах уже не выступает основным инструментом «борьбы» за клиента. В сложившейся ситуации на первые позиции выходят:

- качество сервиса;
- скорость обслуживания;
- отношения к клиенту [2,3,4].

Необходимо отдельно выделить проблемы, с которыми сталкиваются банки при кредитовании малого бизнеса:

1. Риск, который является следствием недостаточного залогового обеспечения, отсутствия необходимой кредитной истории, отсутствия достаточной юридической ответственности и четкой бухгалтерии малого предприятия;
2. низкий интерес к малому бизнесу является прямым следствием высокой степени риска;
3. неграмотность заемщиков, связанная с отсутствием четкого доступа к правовым и экономическим информационным базам.
4. законодательные сложности.

Нижеприведенная таблица поможет разобраться с затронутыми сложностями и найти решение для них (таблица 1).

Таблица 1. - Проблемы кредитования малого бизнеса и пути их решения

Существующие проблемы		Пути решения	
1. С точки зрения банка	2.С точки зрения предпринимателей	3.Для банка	4.Для предпринимателей
1) Непрозрачность малого бизнеса	Отсутствие желания предоставлять финансовую отчетность о своем бизнесе	Упрощение налоговой и бухгалтерской отчетности; освобождение от ведения избыточной отчетности	
2) Отсутствие залогов	Не способность представления залогов	Создание беззалоговых кредитных продуктов или кредитовать под залог приобретаемого имущества; создание с помощью государства фондов субфедерального и муниципального имущества, объекты которых предоставлялись бы в качестве обеспечения по кредитам	
3) Недостаточная экономическая и юридическая грамотность	Отсутствие доступных форм описания законов и экономических терминов	Создание своевременно актуализируемых правовых и экономических баз информации	
4)Высокие процентные ставки	Высокие процентные ставки	Субсидирование части процентных ставок за счет средств из бюджета	

Для того, чтобы стимулировать кредитование предприятий МСБ и их долю на рынке банковских услуг кредитным учреждениям необходимо:

- оптимизировать кредитный механизм: построение строгой структуры прохождения кредитной заявки в службах банках, регламентация функций каждой службы и их ответственности;
- разработка и предложение более привлекательных банковских продуктов, предоставляемых малому и среднему бизнесу;
- совершенствование системы критериев оценки кредитоспособности заемщика;
- развитие «start up» проектов;
- обучение, развитие и мотивация персонала, занятого в процессе кредитования малого бизнеса [1,6,7].

При четко организованном бизнес-процессе, эффективной методики определения кредитоспособности клиентов, наличии высококвалифицированных сотрудников такое кредитование может быть наиболее доходным и низкорискованным направлением работы банка.

Решение данных проблем является стимулирующим рычагом не только для предприятий малого и среднего бизнеса, но и для кредитного учреждения. Чем быстрее предприниматель получит кредитные средства, тем быстрее начнется процесс развития его бизнеса, а, следовательно, и кредитные учреждения скорее получат обратно заемные средства со значительным приростом [5,8]. Завершая исследование, следует отметить, что решение проблем предоставления заемных ресурсов предприятиям малого и среднего бизнеса требует более внимательного отношения со стороны государства, так как не следует забывать о том, что малый и средний бизнес влияет на успешное развитие не только крупного бизнеса, но и экономики страны в целом.

Библиографический список

1. Балашова Е. А. Проблемы и перспективы развития малого бизнеса в России//СТЭЖ. 2009. № 9. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/problemy-i-perspektivy-razvitiya-malogo-biznesa-v-rossii> (дата обращения: 10.04.2017).
2. Глинова Т.А. Проблемы развития малого бизнеса в России // Концепт. 2015. №8. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-razvitiyamalogo-biznesa-v-rossii-4> (дата обращения: 12.01.2019).
3. Гидулян А.В. Кредитные инструменты для малого и среднего бизнеса//Банковское кредитование, 2014, N 4.
4. Климова Н. В., Ищенко М. И. Современное состояние кредитования малого и среднего бизнеса в России//Научный журнал КубГАУ. 2015. №111. С. 1-12.
5. Милюков А.И. Кредитная поддержка производства - центральная проблема// Деньги и кредит. - 2009. - № 4.
6. Сибгатулина А. И. Государственная поддержка малого и среднего бизнеса//Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2016. № 5 . URL: <http://ekonomika.snauka.ru/2016/05/11420> (дата обращения: 23.09.2018).
7. Хвостиков А.Г. Малый бизнес в России: перспективы и надежды//Российское предпринимательство. 2012. № 2 (200). с. 97-100.
8. Шкурат М. В. Оценка и анализ развития института предпринимательства в экономической системе//Бизнес в законе. 2014. №6. С.136-141.

Оригинальность 70%